



АО НОКССБАНК

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства
(акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

Пояснительная информация к промежуточной отчетности является составной частью промежуточной отчетности и обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о Банке, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

Полное наименование Банка: Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество).

Сокращенное наименование: АО НОКССБАНК.

Офис Банка располагается по адресу: 400005, г. Волгоград, ул. 7-ой Гвардейской, д.2

Изменений реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: www.nokss.ru

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период: I квартал 2019 года

Данная промежуточная отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей (далее «тыс.руб.») если не указано иное.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

АО НОКССБАНК не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, и не является участником банковской (консолидированной) группы.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Рейтинг Банка от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):

- кредитный рейтинг – В+ (RU),

- прогноз – стабильный.

Лицензии Банка:

- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях в иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №3202, выдана 23 ноября 2017 года Центральным банком РФ;

- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем №0004538, выдана 25 декабря 2015 года УФСБ РФ по Волгоградской области.

АО НОКССБАНК 27.01.2005 г. включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 517 и является страхователем размещенных вкладчиками во вклады денежных средств, в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Членство в ассоциациях и объединениях:

▪ Сообщество всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – S.W.I.F.T.;

▪ Международная платежная система «MasterCard Europe S.A.»;

▪ Международная платежная система «Visa International»;

▪ Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области.

Основная хозяйственная деятельность АО НОКССБАНК – банковская.

Виды осуществляемых АО НОКССБАНК банковских операций и сделок, предусмотренных законом Российской Федерации:

- 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 физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- 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 (за исключением почтовых переводов);
- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Приоритетным видом деятельности Банка является кредитование, в связи с этим АО НОКССБАНК постоянно стремится к улучшению качества обслуживания клиентов, совершенствованию пакета кредитных услуг, созданию конкурентоспособных условий кредитования для клиентов, используя гибкую систему процентных ставок.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности Банка в 1 квартале 2019 года

В 1 квартале 2019 года АО НОКССБАНК продолжил развитие в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам.

В целях удовлетворения потребностей своих клиентов в отчетном периоде Банк предлагал широкий выбор кредитных продуктов: для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – овердрафтное кредитование на пополнение оборотных средств, срочные кредиты, кредитные линии; для физических лиц – автокредитование, ипотечное кредитование, потребительский кредит, кредитование держателей банковских карт.

За отчетный квартал не произошло изменения оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с требованиями Указания Банка России №3277 от 11.06.2014 г. Качество капитала, доходности и ликвидности по результатам работы за отчетный квартал оценивается «хорошо», качество активов – «удовлетворительно».

Рентабельность капитала АО НОКССБАНК за 1 квартал 2019 года находится в положительной зоне и составляет 10,95%, что несколько ниже уровня показателя по состоянию на 01.01.2019 г. (13,26%).

За отчетный период Банк не испытывал недостатка в высоколиквидных активах и обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам. Фактические значения нормативов достаточности капитала и ликвидности превышают установленные Банком России, что свидетельствует о надежности и платежеспособности АО НОКССБАНК. АО НОКССБАНК выполняет все обязательные нормативы деятельности кредитной организации, установленные Банком России.

За 1 квартал 2019 года на обслуживание в банк было привлечено 16 новых клиентов, в том числе в ККО г. Москва – 9 клиентов, что ниже, чем за аналогичный период прошлого года (1 квартал 2018 г. – 19 клиентов, в том числе в ККО г. Москва – 7 клиентов), таким образом, ежемесячно, в среднем, открывалось не менее 5-6 новых расчетных счетов, несмотря на крайне низкие экономические рейтинги региона и динамику роста убыточных предприятий в области.

На конец 1 квартала 2019 года в банке открыто более 800 активно работающих расчетных счетов клиентам – юридическим лицам (с учетом индивидуальных предпринимателей, которые от общего числа клиентов банка традиционно составляют порядка 40-42%), практически все клиенты имели остатки средств на счетах на конец отчетного периода. При этом крупные клиенты (около 30) имели остатки средств на расчетных счетах от 1,1 млн. руб. до 12,6 млн. руб.

Активы, приносящие доход, за 1 квартал 2019 года увеличились – на 17,5 млн. руб. или на 0,5% и составили 3 707 млн. руб. (01.01.2019 г. - 3 689,5 млн. руб.). Увеличение работающих активов в отчетном периоде обеспечено, в основном, приростом средств, размещенных в депозиты Банка России (01.01.2019 г. – 403 млн. руб., 01.04.2019 г. - 560 млн. руб., прирост – на 157 млн. руб.) на фоне снижения остатка размещения средств на рынке МБК (01.01.2019 г. – 293,9 млн. руб., 01.04.2019 г. – 198,0 млн. руб., снижение – на 95,9 млн. руб.), вложения средств в ценные бумаги (01.01.2019 г. – 94,8 млн. руб., 01.04.2019 г. – 51,4 млн. руб., снижение – на 43,4 млн. руб.) и остатка срочной ссудной задолженности (01.01.2019 г. – 2 361,5 млн. руб., 01.04.2019 г. – 2 318,8 млн. руб., снижение – на 42,7 млн. руб.). При этом остаток просроченной ссудной задолженности показал рост на 59,7 млн. руб. (01.01.2019 г. – 439,9 млн. руб., 01.04.2019 г. – 499,6 млн. руб.).

Одним из необходимых современных условий решения задач, стоящих перед Банком, является развитие информационных технологий, совершенствование технологических процессов, в том числе для внутрибанковских работ. В банке продолжается работа по развитию телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов

технических средств, для эффективной и оперативной работы с клиентами банка, за отчетный квартал 14 клиентам установлена система «Интернет-Банк». По состоянию на 01.04.2019 года системой «Клиент-Банк» пользуются 7 клиентов (на 01.01.2019 г. – 6 клиентов), системой «Интернет - Банк» - 311 клиентов (на 01.01.2019 г. - 341 клиент), системой «Информационный портал» - 23 клиента (на 01.01.2019 г. – 31 клиент). В течение нескольких последних лет наблюдается «переориентация» клиентов с услуги «Клиент-Банк» на услугу «Интернет-Банк» как наиболее современную и мобильную. Таким образом, около 45% постоянно и активно работающих клиентов используют в своей работе то или иное программное обеспечение банка.

Перспективы развития АО НОКССБАНК на 2 квартал 2019 год обозначены в бизнес-плане АО НОКССБАНК на 2 квартал 2019 года (документ утвержден Правлением АО НОКССБАНК, протокол N 65 от 05.04.2019 г.), который разработан в одном варианте в виду отсутствия каких-либо заметных внешних драйверов роста для разработки более оптимистического варианта развития. Учитывая объем и качество сформированного по состоянию на 01.04.2019 года кредитного портфеля, сложившуюся клиентскую базу банка, объем иных банковских операций, АО НОКССБАНК принял данный вариант бизнес-плана на 2 квартал 2019 года как вариант «базовый», согласно которому рост кредитного портфеля (с банковскими картами, без МБК и просроченной задолженности) по состоянию на 01.07.2019 г. планируется на уровне 2 453,8 млн. руб., в остальном – «базовый» вариант бизнес-плана предполагает умеренный рост иных показателей и положительный финансовый результат по итогам 2 квартала 2019 года (операционная прибыль до формирования резервов и переоценки прогнозируется на уровне 69,1 млн. руб.).

Банк является активным и известным участником регионального банковского рынка уже более 23 лет. В среднесрочной перспективе приоритетным видом деятельности банка будет оставаться кредитование, в связи с этим АО НОКССБАНК постоянно стремится к улучшению качества обслуживания клиентов, совершенствованию пакета кредитных услуг, созданию конкурентоспособных условий кредитования для клиентов, используя гибкую систему процентных ставок, в 2019 году продолжится активная работа с банковскими гарантиями, операции с которыми являются основным источником комиссионных доходов банка. Несмотря на отсутствие стабильных позитивных процессов и наличие целого ряда серьезнейших проблем в экономике региона, АО НОКССБАНК минимизировал влияние негативных факторов и сумел продемонстрировать в 1 квартале 2019 года положительный результат в части текущей операционной работы и в части финансового результата в целом. АО НОКССБАНК планирует и далее укреплять свои позиции как стабильно работающее универсальное кредитное учреждение региона. АО НОКССБАНК на постоянной основе совершенствует методы работы по всем направлениям банковской деятельности с целью повышения качественного и имиджевого уровня своей работы.

Ряд показателей деятельности АО НОКССБАНК по итогам работы за 1 квартал 2019 года находятся в общем тренде банковского сектора РФ в целом: положительный финансовый результат по итогам отчетного квартала, рост объема розничного кредитования (на 2,4% при среднем по банковскому сектору – 4,3%), прирост средств по вкладах граждан (на 0,4% при среднем по банковскому сектору – 0,8%), рост совокупных резервов (на 11,2% при среднем по банковскому сектору – 5,2%).

Постоянная работа по повышению качества услуг, расширение спектра предоставляемых клиентам банковских услуг и ориентация на потребности своих клиентов позволяют Банку успешно конкурировать на рынке банковских услуг Волгоградской области. Ключевыми факторами позиционирования АО НОКССБАНК на рынке банковских услуг являются:

- универсальность;
- качество предоставляемых услуг;
- клиентоориентированность;
- репутация Банка как стабильной кредитной организации с выгодными условиями обслуживания клиентов;
- индивидуальный подход к клиентам и условия предоставления услуг VIP-клиентам;
- безупречное исполнение принятых на себя обязательств;
- абсолютная корректность в отношении своих Клиентов и Партнеров;
- высокие имиджевые характеристики банка на региональном банковском рынке в течение длительного периода.

АО НОКССБАНК как региональный банк имеет очевидные преимущества, на которые он опирается в своей работе - это, прежде всего, оперативность в принятии решений, индивидуальный подход к клиенту, гибкость, отсутствие страховой нагрузки, глубокое знание региона и города. Это позволило за прошедшие годы создать прочный фундамент для устойчивой работы и дальнейшего развития и на протяжении ряда лет удерживать достаточно стабильные позиции в банковском секторе России.

Так, по итогам работы за 1 квартал 2019 года (согласно рейтинга сайта Банки.ру) АО НОКССБАНК по многим важным показателям находится в рейтинге российских банков на достаточно высоких позициях, при этом заметно упрочив свои позиции по значительному ряду показателей по сравнению с началом отчетного периода:

- по размеру чистой прибыли – 143 место, значительно повысив в 1 квартале 2019 года по сравнению с началом года свое положение в рейтинге на 56 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 475 банков);
- по размеру капитала (по форме 0409123) – 180 место, повысив в 1 квартале 2019 года по сравнению с началом года свое положение в рейтинге на 8 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 475 банков);
- по размеру кредитного портфеля – 218 место, при этом улучшив положение в рейтинге по данному показателю по сравнению с началом года на 7 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 475 банков);
- по размеру активов – 271 место, также заметно улучшение позиции по сравнению с началом года - на 11 пунктов (всего в рейтинге по данному показателю – 475 банков);

- по нормативу мгновенной ликвидности – 103 место, заметно улучшив свое положение по сравнению с началом года на 46 позиций (в рейтинге – 473 банка);
- по рентабельности капитала – 104 место, значительное улучшение по сравнению с началом года - на 130 позиций (в рейтинге – 460 банков);
- по рентабельности активов – 42 место, также значительное улучшение по сравнению с началом года – на 74 позиции (в рейтинге – 475 банков).
- по размеру вкладов физических лиц (с банковскими картами) – 273 место, улучшив положение в рейтинге по данному показателю по сравнению с началом года - на 13 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 475 банков);
- по уровню обеспечения кредитного портфеля залогом имущества - 78 место, улучшив свое положение по этому показателю по сравнению с началом года на 10 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 475 банков).

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Учетная политика на 2019 год утверждена 29 декабря 2018 года. В учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

В рабочий план счетов внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Изменений в учетную политику в течение 3 месяцев 2019 года не вносилось.

В 1 квартале 2019 года финансовый результат от применения переходных положений по внедрению в бухгалтерском учете МСФО (IFRS)9 отражен на лицевых счетах балансового счета №706«Финансовый результат текущего года».

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осмотрительность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и иными нормативными актами Банка России, активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того следующие нефинансовые активы проверяются на обесценение:

-основные средства:

-нематериальные активы;

-недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;

- рыночные процентные ставки повысились более чем на 10 % в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования;

- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности, ниже, чем ожидалось, на 10%;

- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные при планировании, более, чем на 5%.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, - 10% от балансовой стоимости активов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства так же переоцениваются по справедливой стоимости.

Бизнес-модели.

Первым этапом классификации актива является оценка бизнес-модели. Используемая банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает то, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной бизнес-цели и предоставления информации ключевому управленческому персоналу.

Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель управления финансовыми активами должна подтверждаться фактами. Определяя бизнес-модель, банк выносит суждение. Бизнес-модель не определяется на основе только одного фактора или одной операции. Нужно принять во внимание все уместные свидетельства, доступные на дату определения бизнес-модели, в том числе такие:

- политики и цели, установленные в отношении портфелей, и применение таких политик на практике. В частности, анализ того, нацелена ли стратегия руководства на получение процентного дохода по договору, поддержание определенного уровня процентной ставки, или продажу активов в целях получения денежных средств;
- каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками; и
- частота, объем и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж и ожидания в отношении будущих продаж.

Информация о продажах не может рассматриваться изолированно. Вместо этого, такая информация анализируется в рамках общей оценки того, каким образом достигается заявленная банком цель управления финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

При определении бизнес-модели принимается во внимание:

- цель портфеля, определенную руководством;
- состав портфеля и его регулирование в соответствии с заявленными целями портфеля;
- полномочия, предоставленные менеджеру портфеля (рамки в которых могут инвестироваться активы, ограничения на отчуждение активов);
- показатели, используемые для оценки отчетности;
- методологию определения вознаграждения портфельного менеджера (основано ли вознаграждение на реализованных или нереализованных прибылях и убытках);
- объемы продаж портфельных активов и причины таких продаж.

Бизнес-модель определяется на уровне портфеля на основании информации о частоте, объеме и причинах продаж по нему за прошедший год. По конкретному активу бизнес-модель определяется единожды в момент заключения сделки путем отнесения ее к одному из портфелей.

Категория «амортизированная стоимость»

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.

Данная бизнес-модель предполагает, что банк держит финансовые активы до наступления срока погашения и получает по договорам суммы в виде возврата основного долга и процентов. Такая бизнес-модель не ориентирована на продажу финансовых активов. При определении того, будут ли денежные потоки реализованы путем получения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, необходимо принять во внимание частоту, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж и ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

Этой бизнес-модели свойственны малый объем продаж активов и сохранение активов для получения контрактных денежных потоков.

При определении незначительности объемов продаж банк определяет стоимость проданных активов, исходя из цен, по которым они были проданы. Затем стоимость проданных активов сравнивается со стоимостью портфеля, в отношении которого определяется бизнес-модель. Значительность объемов продаж в совокупности определяется за средний срок портфеля, при этом учитываются долгосрочные займы, которые могут быть погашены в отчетном периоде. Если продажи активов из портфеля не являются редкими и их объемы не являются незначительными (по отдельности или в совокупности), нужно проанализировать соответствуют ли они цели получения предусмотренных договором денежных потоков, и если да, то каким образом. Увеличение частоты или объемов продаж не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов, для получения предусмотренных договором денежных потоков, если можно объяснить причины таких продаж. Кроме того, продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов, для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Категория по «справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Бизнес-модель, целью которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

Такой тип бизнес-модели означает, что ключевой управленческий персонал банка принял решение, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения бизнес-цели.

Цели банка, которые соответствуют такому типу: управление ежедневными потребностями в ликвидности, поддержка определенного уровня доходности по процентам или обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения обязательств, финансируемых данными активами.

Данная бизнес-модель предполагает как удержание активов для получения контрактных денежных потоков, так и их продажу. В сравнении с предыдущей объемы продаж достаточно велики, т.к. продажа финансовых активов является неотъемлемым условием достижения бизнес-модели, а не побочной операцией. Никакого порогового значения для частоты и объемов продаж, которые должны осуществляться не предусматривается, т.к. и получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются условием достижения ее цели.

Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовые активы, предназначенные для торговли или те, управление которыми осуществляется и доходность по которым оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью получения как предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов.

В этой модели принимаются решения на основе справедливой стоимости активов и управление активами для реализации данной справедливой стоимости. В этом случае будут активные покупки и продажи. При этом даже если поступают предусмотренные договором денежные потоки, пока будут удерживаться соответствующие финансовые активы, цель такой бизнес-модели не достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов

Резервы на возможные потери

Банк рассчитывает и отражает в бухгалтерском учете резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России:

Положением от 28 июня 2017года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

Положением от 23 октября 2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Обесценение

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО(IFRS) 9. По активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв так же относится на прочий совокупный доход.

При первоначальном признании банк оценивает является ли актив кредитно-обесцененным.

Активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, составляют отдельную категорию, к которой применяется своя методика расчета оценочного резерва. Оценочный резерв рассчитывается под ожидаемые кредитные убытки за весь срок договора при дальнейшем увеличении кредитного риска. Таким образом сам факт кредитного обесценения учитывается в цене сделки, которая представляет собой справедливую стоимость. Для расчета процентов используется ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска.

Активы, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании могут в дальнейшем проходить несколько стадий кредитного риска:

1. нет значительного кредитного риска;
2. произошло значительное увеличение кредитного риска;
3. выявлены признаки обесценения актива, актив становится кредитно-обесцененным;
4. в редких случаях снижение кредитного риска, когда актив переходит из третьей стадии обесценения во вторую или даже в первую.

1-я стадия обесценения	2-я стадия обесценения	3-я стадия обесценения
Нет роста кредитного риска	Есть рост кредитного риска	Уценка произошла
Период оценки ожидаемых кредитных убытков		
12 месяцев	Весь срок договора	Весь срок договора
Как начислять проценты		
Используется ЭПС, определенная при первоначальном признании к валовой стоимости актива	Используется ЭПС, определенная при первоначальном признании к валовой стоимости актива	Используется ЭПС, определенная при первоначальном признании к валовой стоимости актива за вычетом оценочного резерва

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется один раз в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Оценка по справедливой стоимости финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО(IFRS)13 "Оценка справедливой стоимости".

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Все активы и обязательства по справедливой стоимости классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.

Уровень 2 – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Уровень 3 – представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

В соответствии с п.58 МСФО 13 во многих случаях цена сделки будет равняться справедливой стоимости В соответствии с п.В4 МСФО 13 определяя, равняется ли справедливая стоимость при первоначальном признании цене сделки, банк принимает во внимание факторы, специфичные данной сделки и для данного актива или обязательства. Например, цена сделки может не представлять собой справедливую стоимость актива или обязательства при первоначальном признании, если имеет место любое из следующих условий:

(а) Сделка осуществляется между связанными сторонами, хотя цена сделки между связанными сторонами может использоваться в качестве одного из исходных параметров при оценке справедливой стоимости, если у организации имеются свидетельства того, что данная сделка была осуществлена на рыночных условиях.

(б) Сделка осуществляется под давлением, или продавец вынужден принять назначенную цену этой сделки. Такая ситуация может, например, иметь место, если продавец испытывает финансовые затруднения.

(с) Единица учета, отражением которой является цена сделки, отличается от единицы учета соответствующего актива или обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости. Например, такая ситуация может иметь место, если оцениваемые по справедливой стоимости актив или обязательство являются лишь одним из элементов сделки (например, при объединении бизнесов), эта сделка включает незаявленные права и привилегии, которые оцениваются отдельно в соответствии с каким-либо другим МСФО, или цена данной сделки включает в себя затраты по сделке.

(d) Рынок, на котором осуществляется данная сделка, не является основным рынком (или наиболее выгодным рынком). Например, указанные рынки могут отличаться, если организация является дилером, который заключает сделки с клиентами на розничном рынке, однако основным (или наиболее выгодным) рынком для сделки выхода является дилерский рынок, где он совершает сделки с другими дилерами.

При отсутствии вышеперечисленных условий цена сделки считается справедливой.

При совершении сделки со связанной стороной банк в обязательном порядке проводит процедуру контроля на соответствие рыночным условиям. Для определения связанной стороны банк руководствуется п.9 МСФО (IAS) 24.

При определении рыночности сделки, банк исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную ЭПС с условиями по аналогичным сделкам, действующим в самом банке и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении финансового инструмента.

При кредитовании связанных лиц, банк сопоставляет условия предоставленного кредита связанному лицу с аналогичными сделками с несвязанными сторонами, действующими в самой кредитной организации и на рынке, с учетом рисков, присущим данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении предоставленного кредита.

На основании профессионально суждения ставка может быть признана не рыночной, если она отличается более 10% от диапазона значений процентных ставок, утвержденных банком по видам кредитования.

Активы и обязательства, имеющие официально устанавливаемые цены (курсы) или переоцениваемые по справедливой стоимости, переоцениваются по этим ценам:

- в день принятия к учету - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом иностранных валют к рублю, учетной ценой на драгоценные металлы, справедливой стоимостью на ценные бумаги на дату принятия к учету;

- в день изменения официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, ежемесячно справедливой стоимости ценных бумаг - на сумму разницы между последним официальным курсом (справедливой стоимостью, учетной ценой) и вновь установленным официальным курсом справедливой стоимостью, учетной ценой).

Оценка активов, выраженных в иностранных валютах, осуществляется Банком по устанавливаемому Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату оценки.

Оценка вложений в драгоценные металлы осуществляется по учетной цене Банка России, установленной на дату определения стоимости активов.

Справедливой стоимостью денежных средств, кредитов «овердрафт», депозитов «до востребования» является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, вероятнее всего, будет равна величине полученной премии (далее - вознаграждение за выдачу банковской гарантии). Если сделка заключается со связанной стороной, банк осуществляет проверку цены сделки на соответствие справедливой стоимости. Справедливая стоимость банковской гарантии устанавливается на основании данных, полученных с сайтов других кредитных организаций по аналогичным сделкам, а так же самим банком с несвязанными лицами.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее - затраты по сделке). К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Модификация финансовых инструментов

Изменения в денежных потоках существующих финансовых активов или финансовых обязательств не являются модификацией, если они являются результатом контрактных условий, например, изменение процентной ставки по инициативе банка в ответ на изменение ключевой ставки ЦБ РФ, если право на изменение было предусмотрено изначальными условиями договора.

Модификацией не является плавающая процентная ставка по кредиту, пополнение вклада, снятие с вклада (при соблюдении минимального остатка), если срочный вклад по окончании срока вклада вкладчик не забрал, а по условиям договора вклад считается пролонгированным на тех же условиях под новую процентную ставку и учитывается как новый вклад.

Банк проводит количественную и качественную оценку того является ли модификация существенной, т.е. существенно ли отличаются денежные потоки исходного и модифицированного финансового актива.

Банк делает вывод, что модификация является существенной при наличии следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- смена контрагента;
- изменение условий, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу (обязательству), то модификация является существенной. Предполагается, что предусмотренные договором права на получение денежных средств от исходного актива теряют силу.

Признание доходов и расходов банка

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Доходы и расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюты. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения дохода.

Учетной политикой банка закреплен принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы по банковским услугам признаются с учетом требований п.35 МСФО (IFRS) 15. Услуги могут оказываться в течение времени и в момент времени. По услугам, оказываемым в момент времени, доход признается в полной сумме. Если банковская услуга оказывается в течение времени, то и доход по таким услугам признается в течение времени. Если вознаграждение взимается в полной сумме за весь период, то оно распределяется по этому периоду исходя из объема оказанных услуг.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п.33 МСФО(IFRS) 15, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала установлены Положением БР от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации».

Процентные доходы и расходы

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта. По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток начисляется только купонный доход.

Датой признания процентных доходов по финансовому активу является:

1. В течение месяца процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты по договору или при досрочной уплате.
2. Последний рабочий день месяца. В этот день на доходах отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

К процентным расходам по финансовому обязательству относятся расходы в виде процента (купона), предусмотренного условиями финансового обязательства, и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения. Комиссионное вознаграждение банка в виде платы за ведение ссудного счета признается процентным доходом и включается в расчет ЭПС.

Датой признания процентных расходов является:

1. В течение месяца процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.
2. В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Доходы и расходы от выполненных работ (оказанных услуг)

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Если период выполнения работ, оказания услуг длительный и в дальнейшем будет продолжаться, то не зависимо от единовременного получения /уплаты сумм за работы/услуги, исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), доходы/расходы признаются равномерно не позднее последнего рабочего дня месяца.

Доходы и расходы от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца совпадает с его окончанием).

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Штрафы, пени, неустойки

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте и переоценки драгоценных металлов

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Курсовые разницы включаются в отчет о финансовых результатах по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

Активы и обязательства в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы.

Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла. Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы применяются, начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до дня установления Банком России новых значений учетных цен включительно. Курсовые разницы включаются в отчет о финансовых результатах в статью «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами».

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя краткосрочные высоколиквидные активы, свободно конвертируемые в денежные средства. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Ссудная задолженность

Предоставленные ссуды отражаются в соответствии с требованиями Положением Банка России от 2 октября 2017 г. №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» в зависимости от выбранной бизнес-модели.

По предоставленным ссудам создаются резервы на возможные потери. Резерв формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующими требованиям, установленным Положением Банка России №590-П и обособленных в целях формирования резерва.

Кроме того, по ссудной задолженности формируется резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Вложения в ценные бумаги

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами установлен Положением Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

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

Стоимость ценных бумаг - цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее - процентные доходы).

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через

прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами,
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками (SSPI-тест).

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. Прибыли и убытки по таким долевым инвестициям не реклассифицируются в состав прибыли или убытка ни при каких обстоятельствах и в отношении них не признается обесценение в составе прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляет собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции. При реализации инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Не позднее последнего дня месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь процентный доход, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, начисляются только купоны.

Не позднее последнего дня месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и по справедливой стоимости через прибыль или убыток определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, в случае существенного (более 10%) изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг и на дату прекращения признания ценных бумаг.

Стоимость выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемого в составе расходов.

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

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

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Для последующей оценки основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а так же при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100000 рублей.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью признается сумма, уплаченная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных кредитной организацией по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Для последующей оценки нематериальных активов применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Все нематериальные активы Банка являются приобретенными и классифицированы на отчетную дату как имеющие срок полезного использования. Срок полезного использования отражает ожидания Банка по поводу времени, в течение которого Банк намерен получить экономические выгоды от использования нематериального актива, и зависит от предполагаемого направления использования актива, скорости морального устаревания, а так же ограничений использования актива (юридических и прочих).

Банк применяет линейный метод начисления амортизации по всему амортизируемому имуществу. Данный метод применяется в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Материальные запасы отражаются в учете по себестоимости, которая включает фактические затраты на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением сумм НДС.

Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Долгосрочные активы предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Учет финансовых обязательств

Порядок бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов устанавливается Положением Банка России от 2 октября 2017 года №604-П.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

Справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения (более 10%) в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

К процентным расходам по финансовому обязательству относятся расходы в виде процента (купона), предусмотренного условиями финансового обязательства, и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

При определении справедливой стоимости привлеченных депозитов физических лиц за рыночную процентную ставку принимаются проценты, установленные «Депозитной политикой по вкладам физических лиц», действовавшей на дату привлечения. Депозитная политика регулярно пересматривается исходя из ситуации на рынке, и в полной мере отражает рыночные процентные ставки.

Учет банковских гарантий

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Согласно этому стандарту цена сделки предполагается равной справедливой стоимости.

В случае, если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, вероятнее всего, будет равна величине полученной премии.

Если сделка заключается со связанной стороной, банк осуществляет проверку цены сделки на соответствие справедливой стоимости.

По банковской гарантии банк взимает вознаграждение. Условия вознаграждения и порядок расчетов определяется условиями договора. Вознаграждение за выдачу банковской гарантии признается по методу начисления. Начисление доходов, по выданным банковским гарантиям в части, относящейся к текущему месяцу, в последний календарный день месяца и в дату окончания действия банковской гарантии относится на доходы.

По выданной банковской гарантии формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком один раз в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Обязательство по предоставленной гарантии списывается с внебалансового учета по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или самой кредитной организацией.

Учет обязательств по предоставлению денежных средств

С 1 января 2019 года обязательства по договору по предоставлению денежных средств отражаются только на внебалансовом счете №91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств». Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется один раз в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

2.1 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исходя из событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного года, представлена ниже.

Резервы на возможные потери

Величина резерва определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв может формироваться по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера). Признаки однородности определяются кредитной организацией самостоятельно исходя из экономического содержания рассматриваемых элементов расчетной базы резерва.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Раскрытие информации о влиянии изменения классификации статей отчета

С 1 января 2019 года изменены принципы признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги. Банк не пересчитывает сравнительную информацию по финансовым активам и финансовым обязательствам, финансовому результату за предыдущий период. Влияние реклассификации статей вследствие изменений правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2019 года представлены в таблице:

	До реклассификации	Эффект реклассификации	После реклассификации
Активы			
Чистая ссудная задолженность	2 459 204	(2 459 204)	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	2 459 204	2 459 204
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 882	(73 882)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 596	2 596
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	71 286	71 286
Источники собственных средств			
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(425)	454	29
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	56 891	(454)	56 437

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	123 810	121 625
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	27 074	1 224
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	57 181	50 073
- Российской Федерации	57 181	50 073
Резерв на возможные потери	(198)	(198)
Итого денежных средств	207 867	172 724

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов. В соответствии с требованиями международных платежных систем Банк размещает на счетах в банке-резиденте неснижаемые остатки и обеспечительный платеж для осуществления расчетов с использованием банковских карт. По состоянию на отчетную дату эта сумма составила 50 тысяч рублей.

Денежные средства на счетах в Банке России представляют собой средства на корреспондентском счете в Банке России, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

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

Представлены следующими ценными бумагами:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Обыкновенные акции Сбербанк России ПАО	20 864	17 954
Облигации банков-резидентов	2 764	-
Итого финансовых активов	23 628	17 954

Данные ценные бумаги сконцентрированы в Российской Федерации.

Облигации банков резидентов представлены облигациями АО «Российский Сельскохозяйственный банк». Срок обращения бессрочный, с правом колл-опциона у эмитента после 10 лет с даты размещения. Ориентир по купону 9,0.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде не использовались Банком в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

3.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Представлены долговыми ценными бумагами:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Банка России	2 888	x
Облигации федерального займа РФ	35 244	x
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 132	x
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации Банка России	x	65 665
Облигации федерального займа РФ	x	5 621
Облигации банков-резидентов	x	2 596
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	x	73 882

Все долговые ценные бумаги сконцентрированы в Российской Федерации.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения май 2019 года, купонный доход 6,7%.

Облигации Банка России портфеле Банка имеют сроки погашения апрель-май 2019 года, купонный доход 7,75%.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отчетном периоде не использовались Банком в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

3.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Данная таблица относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	x
Депозиты в Банке России	471 397	403 000
Текущие кредиты и депозиты в других банках	177 428	288 209
Прочие размещенные средства	5 631	5 668
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(1 863)</i>	-
Итого	652 593	696 877

Информация об объеме и структуре кредитов, предоставленных заемщикам юридическим лицам - резидентам Российской Федерации в разрезе видов экономической деятельности заемщиков - юридических лиц и кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям приведена в таблице ниже:

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Оцениваемые по амортизированной стоимости		x	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Оптовая и розничная торговля	581 141	-	571 401	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	454 692	-	378 876	-
Транспорт и связь	360 956	-	121 377	-
Прочие виды деятельности	242 607	-	411 086	-
Строительство	119 823	-	121 340	-
Обрабатывающие производства	854	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-	<i>(848 378)</i>	-
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(1 016 409)</i>	-	-	-
Итого	743 664	-	755 702	-

Объем и структура предоставленных кредитов заемщикам - физическим лицам в разрезе видов полученных ссуд приведена в таблице:

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Оцениваемые по амортизированной стоимости			
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Потребительские кредиты	657 973	-	675 131	-
Ипотечные ссуды	534 968	-	471 583	-
Кредиты с использованием банковских карт	42 817	10 191	52 836	8 354
Автокредиты	32 663	-	35 812	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-	(232 257)	(4 834)
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(270 971)	(7 650)	-	-
Итого	997 450	2 541	1 003 105	3 520

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения (без учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 марта 2019 года представлена в таблице:

	До 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года
Кредиты банкам	648 367	-	-	5 631	-
Кредиты юридическим лицам	16 758	8 812	-	148 317	593 532
Кредиты физическим лицам	85	5 443	10 362	19 823	991 590
Итого чистая ссудная задолженность	665 210	14 255	10 362	173 771	1 585 122

Далее информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 31 декабря 2018:

	До 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года
Кредиты банкам	691 209	-	-	5 668	-
Кредиты юридическим лицам	423	11 163	25 610	58 400	660 106
Кредиты физическим лицам	16	7 819	12 719	35 848	950 223
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	691 648	18 982	38 329	99 916	1 610 329

Объем и структура предоставленных кредитов (без учета резерва на возможные потери) в разрезе географических зон ссуд приведена в таблице:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
г. Москва	1 959 671	1 966 621
<i>в т.ч. кредиты банкам</i>	<i>648 367</i>	<i>691 209</i>
Волгоградская область	1 401 093	1 419 802
Московская область	114 536	117 437
Прочие	42 378	40 813
Итого ссудная задолженность	3 517 678	3 544 673

3.5 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019	6 262	391 307	880 740	1 278 309
Отчисление (восстановление) резерва	1 670	50 272	(33 358)	18 584
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2019 года	7 932	441 579	847 382	1 296 893

3.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Основные средства и нематериальные активы	21 819	21 127
Земля, временно не используемая в основной деятельности	1 168	1 168
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	14 014	14 112
Материальные запасы	5	9
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	37 006	36 416

Нематериальные активы представлены сайтом Банка и программным обеспечением.

Переоценка основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а так же обесценение не производились. Последняя переоценка основных средств была проведена по состоянию на 01.01.1997г.

По состоянию на 31.12.2018г. и 31.03.2019г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Далее представлена информация о движении основных средств, нематериальных активов и запасов за 1 квартал 2019 года:

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018	46 067	2 520	9	48 596
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018	(26 650)	(810)	-	(27 460)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018	19 417	1 710	9	21 136
Поступления	1 494	-	1 098	2 592
Выбытия	(518)	-	(1 102)	(1 620)
Амортизационные отчисления	(693)	(109)	-	(802)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и НМА	518	-	-	518
Первоначальная стоимость на 31 марта 2019	47 043	2 520	5	49 568
Накопленная амортизация на 31 марта 2019	(26 825)	(919)	-	(27 744)
Остаточная стоимость на 31 марта 2019	20 218	1 601	5	21 824

Ниже представлена информация о недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 1 квартал 2019 года:

	Земля, временно не используемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018	-	(7 814)	(7 814)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(42 333)	(45 838)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018	1 168	14 112	15 280
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	(392)	(392)
Первоначальная стоимость на 31 марта 2019	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 31 марта 2019	-	(8 206)	(8 206)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(42 039)	(45 544)
Остаточная стоимость на 31 марта 2019	1 168	14 014	15 182

3.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 марта 2019	31 декабря 2018
оборудование	15 885	15 885
недвижимость	6 407	6 407
земельный участок	1 147	1 147
Резерв на возможные потери	(17 579)	(17 579)
Итого долгосрочных активов предназначенных для продажи	5 860	5 860

Активы, удерживаемые для продажи, были получены Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение 12 месяцев.

В течение 1 квартала 2019 года Банком получено имущество в счет уплаты просроченной ссудной задолженности в сумме 49 922 тысячи рублей. В течение этого же периода Банк реализовал данное имущество. Убыток от продажи составил 8 320 тысяч рублей.

3. 8 Аренда

Банк является арендатором помещений, в которых расположены кредитно-кассовый и головной офисы. Арендные платежи за 1 квартал 2019 года составили 3 459 тыс. руб. (за 1 квартал 2018г.: 3 569 тыс. руб.).

Договора аренда без права досрочного погашения отсутствуют.

Полученные в аренду объекты аренды отражаются Банком на внебалансовых счетах №91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» в части стоимости объектов основных средств, полученных по договорам аренды.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя их фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца совпадает с его окончанием).

Полученная сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности на балансовых счетах № 60311 и № 60313.

Также Банк предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские ячейки для хранения документов и ценностей. Доход от данной деятельности за 1 квартал 2019 года составил 86 тыс. руб. (1 квартал 2018г.: 167 тыс. руб.).

Арендная плата за предоставление в пользование банковскими ячейками учитывается на балансовом счете №47422 «Обязательства по прочим операциям» и подлежит отнесению на доходы в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

3. 9 Прочие активы

	31 марта 2019			31 декабря 2018		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Прочие финансовые активы						
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	51 960	-	51 960	51 686	-	51 686
Требования по получению процентов	-	-	-	8 483	54	8 537
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	122	8	130	92	352	444
Требования по комиссионному вознаграждению	65	4	69	961	23	984
Прочие	18	-	18	15	-	15
Прочие нефинансовые активы						
Предоплата по налогам	6 824	-	6 824	6 869	-	6 869
Дебиторская задолженность	9 640	-	9 640	13 036	0	13 036
Расходы будущих периодов	-	-	-	640	-	640
<i>Резерв под обесценение прочих активов</i>	<i>(2 076)</i>	<i>(2)</i>	<i>(2 078)</i>	<i>(7 395)</i>	<i>(22)</i>	<i>(7 417)</i>
Итого прочих активов			66 563			74 794

3.10 Средства клиентов

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Прочие юридические лица	156 976	258 505
Текущие/ расчетные счета	147 380	248 995
Срочные депозиты	9 596	9 510
Физические лица	580 865	576 265
Текущие счета/счета до востребования	74 210	72 460
Срочные вклады	506 655	503 805
Итого средств клиентов	737 841	834 770

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Средства юридических лиц	156 976	258 505
Недвижимость	26 944	27 446
Оптовая и розничная торговля	24 958	41 332
Безопасность	22 253	8 440
Финансовая деятельность	20 630	23 766
Гостиницы и рестораны	9 960	7 604
Использование вычислительной техники	8 778	7 438
Транспорт и связь	8 387	5 838
Строительство	7 868	81 101
Деятельность в области права	6 463	9 088
Производство	4 762	8 661
Аренда машин и оборудования	2 422	2 184
Здравоохранение	332	181
Сельское хозяйство	170	31
Образование	148	417
Прочие	12 901	34 978

3.11 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлен в таблице ниже:

	31 марта 2019			31 декабря 2018		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Обязательства по процентам	-	-	-	34	-	34
Кредиторская задолженность	683	-	683	21 676	289	21 965
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу	15 068	-	15 068	11 052	-	11 052
Расчеты по выданным банковским гарантиям	160 209	-	160 209	135 053	-	135 053
Обязательства по начисленным страховым взносам во внебюджетные фонды	5 049	-	5 049	3 337	-	3 337
Расчеты с бюджетом	9 402	-	9 402	334	-	334
Итого прочих обязательств	190 411	-	190 411	171 486	289	171 775

Долгосрочные обязательства, период погашения которых превышает 12 месяцев, отсутствуют.

3.12 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Резервы - оценочные обязательства на начало года и на отчетную дату отсутствуют.

Условные обязательства Банка составляли:

	31 марта 2019			31 декабря 2018		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	188 763	19 026	207 789	223 728	22 532	246 260
Выданные гарантии	3 168 710	-	3 168 710	3 087 528	-	3 087 528
Итого обязательств кредитного характера	3 357 473	19 026	3 376 499	3 311 256	22 532	3 333 788

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	31 марта 2019	31 марта 2018
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера на 01 января отчетного года	93 723	63 662
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение обязательств кредитного характера в течение периода	46 193	878
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера на 31 марта отчетного периода	47 530	64 540

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах
4.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

Процентные доходы Банка за 1 квартал 2019 года (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2019 года») значительно увеличились - на 178 977 тыс. руб. или в 3,2 раза до уровня 261 852 тыс. руб. (1 квартал 2018 г. – 82 875 тыс. руб.). По итогам работы за 1 квартал 2019 года основное увеличение объема процентных доходов произошло из-за существенного увеличения процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - на 177 986 тыс. руб. или в 3,5 раза до уровня 249 363 тыс. руб. (1 квартал 2018 года – 71 377 тыс. руб.), что связано с изменением Правил бухгалтерского учета (в январе т.г. с внебаланса на баланс перенесены процентные доходы прошлых лет в сумме 164,5 млн. руб.), это привело к значительному увеличению процентных доходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Процентные доходы от размещения средств в кредитные организации показали некоторое увеличение – на 878 тыс. руб. или на 8,5% до уровня 11 199 тыс. руб. (1 квартал 2018 г. – 10 321 тыс. руб.), что связано, прежде всего, с незначительным ростом среднегодовой ставки размещения в 1 квартале 2019 г. относительно аналогичного периода прошлого года как на рынке МБК (7,15% и 6,91% соответственно), так и в депозиты Банка России (7,69% и 7,54% соответственно). Сумма процентных доходов от операций с ценными бумагами в 1 квартале 2019 года незначительно увеличилась – на 113 тыс. руб. или на 9,6% и составила 1 290 тыс. руб. (1 квартал 2018 г. – 1 177 тыс. руб.).

Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2019 года») за отчетный период по сравнению с 1 кварталом 2018 года практически не изменились: 13 669 тыс. руб. и 13 730 тыс. руб. соответственно, снижение – на 61 тыс. руб. или на 0,4%. Процентные расходы в полном объеме приходятся на долю расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. В результате чистые процентные доходы за 1 квартал 2019 года заметно увеличились – на 179 038 тыс. руб. до уровня 248 183 тыс. руб. (1 квартал 2018 года – 69 145 тыс. руб.). Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам в 1 квартале 2019 года существенно - минус 206 097 тыс. руб. (1 квартал 2018 г. – минус 22 068 тыс. руб.), что связано с изменениями по учету процентных доходов прошлых лет, перенесенных с внебаланса на баланс в январе отчетного года. По результатам работы за отчетный квартал по сравнению с 1 кварталом 2018 года после создания резерва на возможные потери чистые процентные доходы показали снижение - на 4 991 тыс. руб. или на 10,6% до уровня 42 086 тыс. руб. (1 квартал 2018 г. – 47 077 тыс. руб.).

4.2 Информация о сумме курсовых разниц

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31 марта 2019	31 марта 2018
Положительная курсовая разница	15 734	39 093
Отрицательная курсовая разница	(22 062)	(38 533)
Итого	(6 328)	560

4.3 Комиссионные доходы и расходы

	31 марта 2019	31 марта 2018
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	1 559	1 700
От осуществления переводов денежных средств	2 918	1 026
От открытия и ведения банковских счетов	701	521
От операций с валютными ценностями	240	229
От операций по выдаче банковских гарантий	32 844	157
От других операций	31	37
Итого комиссионных доходов	38 293	3 670
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 364	1 189
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	10 999	11
За расчетное и кассовое обслуживание	18	10
За открытие и ведение банковских счетов	5	5
Прочие	828	709
Итого комиссионных расходов	13 214	1 924
Чистый комиссионный доход	25 079	1 746

Комиссионные доходы банка за 1 квартал 2019 года показали хороший рост и составили 38 293 тыс. руб. (прирост - на 34 623 тыс. руб. или в 9,4 раза).

В 1 квартале 2019 года около 86% всех совокупных комиссионных доходов банка приходится на долю операций с банковскими гарантиями. В отчетном периоде по этим операциям показан самый значительный прирост комиссионных доходов, т.к. активно работать с банковскими гарантиями банк начал со 2 квартала 2018 года (на 01.04.2018 г. остаток банковских гарантий составлял 304,3 тыс. руб., на 01.04.2019 г. – 3 168,7 млн. руб.).

Комиссионные расходы по итогам работы за 1 квартал 2019 года также заметно увеличились и составили 13 214 тыс. руб. (в 1 квартале 2018 г. – 1 924 тыс. руб., увеличение – на 11 290 тыс. руб.). Практически весь прирост комиссионных расходов произошел по статье «За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам (предоставление банковских гарантий)», которые в отчетном периоде составили 10 999 тыс. руб. (в 1 квартале 2018 г. – 11 тыс. руб.). На эту статью приходится 83,2% всех комиссионных расходов банка в отчетном периоде. Чистый комиссионный доход в 1 квартале 2019 года значительно превысил аналогичный показатель за 1 квартал 2018 года (25 079 тыс. руб. и 1 746 тыс. руб. соответственно) за счет опережающего темпа роста комиссионных доходов.

4.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	31 марта 2019	31 марта 2018
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	1 314	916
Налог на имущество	90	58
Транспортный налог	44	46
Земельный налог	5	24
Уплаченная государственная пошлина	49	73
Налог на прибыль по ценным бумагам текущий (15%)	-	111
Налог на прибыль текущий (20%)	9 160	-
Итого	10 662	1 228

В течение отчетных периодов новые налоги не вводились.

4.5 Информация о вознаграждении работникам

	31 марта 2019	31 марта 2018
Вознаграждение работникам	14 987	11 887
<i>в т.ч вознаграждения, начисленные к выплате</i>	<i>1 580</i>	<i>1 099</i>
Взносы во внебюджетные фонды	4 570	3 634
<i>в т.ч с вознаграждений, начисленных к выплате</i>	<i>477</i>	<i>331</i>
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	19 557	15 521

Общий размер вознаграждений включен в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах. В составе расходов на вознаграждения, начисленные к выплате, отражены: вознаграждения в виде неиспользованных в отчетном периоде дней отпуска, подлежащих выплате работникам в будущих отчетных периодах при уходе в отпуск.

5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Прибыль (убыток) за период	52 260	56 891
Прочий совокупный доход (убыток), в том числе:	446	(560)
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	446	(560)
Финансовый результат за отчетный период	52 706	56 331

6. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

6.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения рисков.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами. К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» относит: кредитный, рыночный и операционный риски. К рискам, принимаемым во внимание, Банк относит: риск ликвидности, правовой, репутационный, стратегический, страновой и регуляторный риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора. Кредитный риск включает в себя риск концентрации, кредитный риск контрагента, остаточный риск:

- риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.
- кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.
- остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности;

- по риску ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;

- по рыночному риску – изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, фондовый и товарный риски:

- валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.
 - процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
 - фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
 - товарный риск - риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующих характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – различное применение норм законодательства судебными органами либо результат невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя:

- несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных;

- по репутационному риску – негативное восприятие Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;

- по стратегическому риску – неблагоприятные изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, 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;

- по страновому риску и риску перевода – 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);

- по регуляторному риску (комплаенс-риск) – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля. Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Экспертно-кредитный комитет и Комиссия по работе с просроченной задолженностью, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений. Экспертно-кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков. Целью работы Комитета по работе с просроченной задолженностью является организация работы Банка с проблемными кредитными активами, непрофильными активами.

С 2014 года в целях повышения эффективности системы внутреннего контроля в Банке функционируют такие структурные подразделения как Служба внутреннего аудита и Служба управления рисками.

Подразделениями, ответственными за оценку уровня принимаемых рисков в Банке, являются:

- Управление кредитования – кредитный риск;
- Служба управления рисками, Управление технического и программного обеспечения – операционный риск;
- Служба управления рисками – кредитный риск, риск концентрации, риск потери ликвидности, процентный риск и валютный риск;
- Юридический отдел – правовой риск и риск потери деловой репутации;
- Финансово-экономический отдел, Казначейство и отдел финансового мониторинга и валютного контроля – общая оценка рыночных рисков;
- СВА – оценка соблюдения Банком политики и контроля над рисками;
- СВК – выявление и мониторинг регуляторного риска в Банке.

Прогнозирование риск-профиля Банка осуществляется в Стратегическом плане развития Банка и бизнес-планах Банка на текущий год, квартал.

Казначейство Банка отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Юридический отдел – защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Служба экономической безопасности – обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защита его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего аудита – осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования. Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками СВА осуществляет:

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

Служба внутреннего контроля – снижение риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

6.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а так же внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Целью стратегии Банка в области управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для

покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются в рамках стратегии Банка в области управления рисками и капиталом, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Основными документами, регламентирующими риск-менеджмент Банка, в которых определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками, порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов, процедур выявления и распределения рисков по направлениям деятельности кредитной организации являются:

- Политика управления банковскими рисками и капиталом;
- Стратегия управления банковскими рисками и капиталом;
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

В Банке разработана и функционирует методология определения значимых для Банка рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

В отношении каждого из значимых рисков в Банке разработаны и функционируют методологии оценки значимых рисков и определения потребности в капитале, процедуры стресс-тестирования.

Для нефинансовых рисков в Банке разработана и функционирует методология, обеспечивающая их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Под нефинансовыми рисками Банка понимаются риски, указанные в подпункте 3 пункта 3.3. главы 3 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, Банк осуществляет самостоятельно с учетом того, что банк, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, может ограничиваться методами оценки рисков, установленными Положением Банка России N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков», за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. Для планирования уровня рисков Банк устанавливает плановые (целевые) уровни рисков, систему лимитов. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного процесса бизнес-планирования.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех подразделений Банка и существенных направлений деятельности.

6.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а так же посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Главными целями управления банковскими рисками являются:

- сокращение финансовых потерь Банка и соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

В Банке создана система постоянной идентификации значимости рисков. Процедура идентификации значимых рисков осуществляется один раз в год не позднее 31 марта текущего года. Идентификацию рисков выполняют СУР и другие подразделения Банка в соответствии с «Методикой определения значимых рисков». Перечень значимых для Банка рисков утверждается Советом директоров Банка.

Идентификация значимых рисков основывается на анализе факторов подверженности риску и ущерба, который он может нанести Банку. Банк использует нормативный, качественный и количественный подходы:

- *нормативный подход* – приближение нормативов Банка России к их минимальным/максимальным значениям приводит к признанию риска значимым (при наличии в Банке операций, подверженных данному риску);
- *качественный подход* – определение критериев, присущих данному виду риска, факт наличия которых, приводит к признанию риска значимым для Банка;
- *количественный подход* – определение факторов (показателей), присущих данному виду риска, приближение которых к их пороговым значениям приводит к признанию риска значимым для Банка.

Конкретный перечень показателей устанавливается Банком самостоятельно исходя из специфики проводимых операций.

В системе внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) применяется консервативная модель, то есть риск признается значимым при наличии одного или сразу нескольких показателей риска.

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

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала в Банке действуют следующие методики:

- *Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков*, где определяется:

- риски, в отношении которых потребность в капитале определяется количественными методами (по кредитному, рыночному, операционному рискам количественные требования к капиталу определяются Банком в обязательном порядке);
- риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяются. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

В отношении процентного риска и риска концентрации Банка установлены процедуры оценки достаточности капитала для покрытия указанных рисков.

- *Методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков*. В этих целях используются методики Банка России. Совокупный объем необходимого Банку капитала определяется через агрегирование показателей кредитного, рыночного и операционного рисков методом простого суммирования.

В целях оценки достаточности капитала в Банке установлены *Процедуры соотношения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала*. Указанные Процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банка установлены *Процедуры распределения капитала через систему лимитов* по видам значимых рисков, по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков, по объему операций, связанных с принятием значимых для Банка рисков.

На основании вышеуказанных методик и процедур формируется отчетность в рамках ВПОДК, которая в установленном порядке представляется Совету директоров и исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением принятыми рисками.

На основании требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по Банковскому надзору Банк проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Банк использует методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков. Оценка показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях Банк проводит в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано.

Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутренних документах Банка, таких как, «Методика стресс-тестирования Банка», «Процедуры стресс-тестирования операционного риска» и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности.

В процедурах стресс-тестирования Банк определяет:

- типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования, принятые Банком;
- периодичность проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач;
- перечень используемых сценариев и методологию их выбора;
- порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале;
- порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования в Банке;
- возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

Стресс-тестирование в Банке определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала и уровня ликвидности в условиях стресса.

В рамках стресс-тестирования, анализируется воздействие на финансовое состояние Банка значимых для Банка рисков, таких как кредитный риск (в том числе риск концентрации), рыночный риск (в том числе процентный риск) и операционный риск.

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

- стресс-тестирование должно охватывать все значимые для Банка риски и направления деятельности;
- сценарии стресс-тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

Результаты стресс-тестирования доводятся ежеквартально в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» и «Акта о проведении квартального стресс-тестирования операционного риска» до Совета директоров, Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

Отчет о результатах стресс-тестирования содержит:

- Оценку устойчивости в стабильной ситуации
- Оценку устойчивости в кризисной ситуации
- Стресс-тестирование по сценариям
- Общие результаты стресс-тестирования
- Стресс-тестирование значимых для банка рисков, в т.ч.:
 1. Оценка воздействия на финансовое состояние банка кредитного риска, в т.ч.:
 - Оценка качества активов банка
 - Оценка степени подверженности банка риску концентрации
 - Оценка кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики
 - Оценка кредитных требований к контрагентам в одной географической зоне
 2. Оценка чувствительности банка к глобальному изменению рыночных условий, в т.ч.:
 - Оценка показателя процентного риска (ПР) банка.

Акт о проведении квартального стресс-тестирования операционного риска содержит:

- определение перечня защищаемых информационных ресурсов, средств защиты, программное и аппаратное обеспечение, используемое для защиты информации, групп пользователей и их прав доступа к этим ресурсам. Определение этапов проведения проверки готовности сотрудников, оборудования и программного обеспечения, тестирования планов восстановления и моделирования атак;
- проверка осуществления резервного копирования, хранения и восстановления информации;
- проверка хранения и использования ключевой информации;
- проверка наличия разграничения права доступа к системам, знание должностных обязанностей сотрудников ответственных за функционирование систем автоматизации, наличие должностных инструкций и положений о подразделениях;
- проверка функционирования антивирусных программ, своевременное обновление операционных систем связанного с безопасностью;
- проверка и тестирование правильности и своевременности перехода оборудования в режимы автономного энергоснабжения, длительности функционирования источников автономного бесперебойного питания;
- проверка и тестирование бесперебойности работы места оператора по отправке платежей в ЦБ РФ;
- нагрузочное тестирование ПО и оборудования;
- тестирование планов восстановления деятельности;
- моделирование информационных атак.

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

6.5 Политика в области снижения рисков

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для значимых рисков.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной, для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, гарантии, поручительства.

6.6 Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

На ежеквартальной основе до Совета директоров Банка Службой внутреннего аудита доводится информация по результатам самооценки управления процентным риском, валютным риском, операционным риском и риском ликвидности.

Службой управления рисками на Совет директоров Банка предоставляется:

Ежегодно:

- годовой отчет акционерного общества;

Ежеквартально:

– сводная информация об уровне банковских рисков (кредитного (в том числе риска концентрации), операционного, валютного, процентного, рыночного, риска ликвидности);

– отчет о результатах стресс-тестирования портфеля финансовых инструментов и значимых рисков Банка;

– отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в т.ч. отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров по мере выявления указанных фактов.

Правлению Банка предоставляется:

Ежеквартально:

– отчет о результатах стресс-тестирования портфеля финансовых инструментов и значимых рисков Банка.

Ежемесячно:

– отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в т.ч. отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до исполнительных органов по мере выявления указанных фактов.

Председателю правления Банка предоставляется:

Ежеквартально:

– анализ уровня кредитного риска (в том числе риска концентрации);

– анализ процентного риска;

– отчет о средневзвешенных процентных ставках размещения и привлечения ресурсов по Банку в целом и в разрезе основных банковских операций.

Ежемесячно:

– анализ экономического положения Банка;

– анализ уровня валютного риска;

– анализ риска снижения уровня ликвидности;

– мониторинг операционного риска.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится по мере выявления указанных фактов.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками ежедневно, отчеты о значимых

рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

6.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков (потерь) в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск является значимым для Банка риском.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Качество ссудной задолженности банка (тыс. руб.):

Показатель		Ссудная задолженность На 01.04.19 г.	Доля в общем объеме, %	Размер фактически сформированного резерва	Доля в общем объеме, %	Ссудная задолженность На 01.01.19 г.
1 категория	стандартные	348 116	11,4%	0	0,0%	440 492
	в том числе: МБК	177 367		в т.ч. Дисконт		288 209
	обеспечительный платеж	5 631		0,00		5 668
2 категория	нестандартные	378 568	12,4%	5 439	0,5%	400 855
	в том числе МБК	0		0		0
3 категория	сомнительные	1 380 255	45,3%	277 154	25,9%	1 330 700
	в том числе МБК	0		0		0
4 категория	проблемные	232 641	7,6%	107 946	10,1%	228 393
	в том числе МБК	0		0		0
5 категория	безнадёжные	707 098	23,2%	678 418	63,5%	741 234
	в том числе МБК	0		0		0
ИТОГО:		3 046 678	100%	1 068 957	100%	3 141 673
в том числе:						
Кредиты		2 863 679		1 068 957		2 847 796
в т.ч.: Банковские карты		56 185		29 118		57 565
МБК		177 367		0		288 209
обеспечительный платеж		5 631		0		5 668

На 01.04.2019 г. наибольшую долю 45,3% (или 1 380,2 млн. руб.) в общем объеме ссудной задолженности составляют ссуды «3 категории» качества (сомнительные).

Размер фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС) составляет 1 069,0 млн. руб.

Размер расчётного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2019 г. составляет 1 163,4 млн. руб. (без Банковских карт и МБК).

Размер резервов на возможные потери (РВП) на 01.04.2019 г. составляет 310,6 млн. руб.

Размер кредитного риска (суммарный объем РВПС и РВП) в агрегированном объёме значимых для кредитной организации рисков равен 1 379,6 млн. руб., что составляет 72% от собственных средств (капитала) банка.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов (тыс. руб.):

Показатель	На 01.04.19 г.	Доля, %	На 01.01.19 г.	Доля, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	2 863 679	100%	2 847 796	100%
Юридическим лицам	1 565 364	55%	1 590 084	56%
Индивидуальным предпринимателям	26 712	1%	13 997	0%
Физическим лицам, всего:	1 271 604	44%	1 243 715	44%
в том числе:				
Ипотека	530 444	42%	471 583	38%
Автокредит	32 574	3%	35 811	3%
Потребительские кредиты	641 090	50%	666 757	54%
Банковские карты	67 497	5%	69 564	6%

Информация об отраслевой диверсификации распределения кредитного риска по форме 0409120

(тыс. руб.)

Виды экономической деятельности		На 01.04.19 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.01.19 г.	Доля в общем объеме, %
Величина риска, всего, в том числе:		3 907 705		3 751 484	
41	Строительство зданий	2 219 115	56,8%	2 202 405	58,7%
41.20	Строительство жилых и нежилых зданий	2 219 115		2 202 405	
68	Операции с недвижимым имуществом	577 031	14,8%	642 210	17,1%
68.2	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	577 031		642 210	
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	313 112	8,0%	351 644	9,4%
25.1	Производство строительных металлических конструкций и изделий	0		351 644	
25.62	Обработка металлических изделий механическая	313 112		0	
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	301 530	7,7%	0	0,0%
55.10	Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	301 530		0	
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	248 628	6,4%	0	0,0%
46.77	Торговля оптовая отходами и ломом	248 628		0	
61	Деятельность в сфере телекоммуникаций	248 289	6,4%	0	0,0%
61.10	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	248 289		0	
27	Производство электрического оборудования	0	0,0%	296 059	7,9%
27.40	Производство электрических ламп и осветительного оборудования	0		296 059	
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	0	0,0%	165 813	4,4%
45.3	Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	0		165 813	
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	0	0,0%	93 353	2,5%
64.1	Денежное посредничество	0		93 353	

Далее представлена информация о географической диверсификации распределения кредитного риска банка: по форме 0409120

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.04.19 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.01.19 г.	Доля в общем объеме, %
Величина риска, всего, в том числе:	5 018 479		4 849 751	
Волгоградская область	741 933	14,8%	763 192	15,7%
Город Москва	2 483 033	49,5%	2 697 170	55,6%
Московская область	79 148	1,6%	84 137	1,7%
Город Санкт-Петербург	176 250	3,5%	214 907	4,4%
Пермский край	145 133	2,9%	145 162	3,0%
Мурманская область	206 237	4,1%	115 880	2,4%
Хабаровский край	98 910	2,0%	98 910	2,0%
Тверская область	94 624	1,9%	94 624	2,0%
Новосибирская область	58 999	1,2%	58 999	1,2%
Ростовская область	78 786	1,6%	78 847	1,6%
Пензенская область	76 598	1,5%	76 598	1,6%
Нижегородская область	0	0,0%	76 057	1,6%
Республика Башкортостан	71 750	1,4%	71 750	1,5%
Алтайский край	65 237	1,3%	65 237	1,3%
Камчатская область	56 523	1,1%	56 523	1,2%
Ставропольский край	0	0,0%	46 291	1,0%
Новгородская область	0	0,0%	46 147	1,0%
Краснодарский край	45 811	0,9%	45 665	0,9%
Рязанская область	1 420	0,0%	1 446	0,0%
Самарская область	903	0,0%	916	0,0%
Омская область	117	0,0%	100	0,0%
Республика Татарстан	222	0,0%	250	0,0%
Калужская область	178 499	3,6%	0	0,0%
Тюменская область	102 050	2,0%	0	0,0%
Липецкая область	85 839	1,7%	0	0,0%
Иркутская область	55 120	1,1%	0	0,0%

Республика Дагестан	105 117	2,1%	0	0,0%
Беларусь	241	0,0%	186	0,0%
Армения	8 358	0,2%	8 675	0,2%
Эстония	1 164	0,0%	1 220	0,0%
Германия	364	0,0%	752	0,0%
Молдова	92	0,0%	109	0,0%

Фактически сложившиеся показатели по риску концентрации на 01.04.2019 г. составляют:

Наименование	Значение	на 01.04.2019 г.	на 01.03.2019 г.	на 01.02.2019 г.
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ГСЗ) (Н6)	< 22%	14,54%	13,66%	14,06%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (ГСЛ) (Н25)	< 18%	12,01%	9,94%	10,42%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	< 750%	141,202%	127,544%	140,415%
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 2,5%	0,275%	0,219%	0,230%

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктуризированной задолженности по состоянию на 01.04.2019 г. приведена в таблицах ниже.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Просроченная задолженность				ВСЕГО:
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
Юридические лица	6 580,7	36 284,2	0,0	385 842,7	428 707,59
Индивидуальные предприниматели	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Физические лица, всего, в том числе:	2 525,87	607,07	241,36	15 134,47	18 508,77
ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	2 196,70	457,80	112,00	13 848,90	16 615,40
потребительские нужды	1 770,6	17,0	0,0	5 595,1	7 382,70
автокредиты	44,20	31,10	0,0	663,60	738,90
ипотека	125,90	0,70	0,00	2 493,2	2 619,80
банковские карты	256,0	409,0	112,0	5 097,0	5 874,00
ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	329,17	149,27	129,36	1 285,57	1 893,37
потребительские нужды	39,47	30,27	0,00	148,00	217,73
автокредиты	19,98	0,00	0,0	0,0	19,98
ипотека	165,72	119,01	105,36	234,57	624,66
банковские карты	104,0	0,0	24,0	903,0	1 031,00
ИТОГО:	9 106,55	36 891,32	241,36	400 977,13	447 216,36

Реструктурированная задолженность:

Юридические лица	689 918
Индивидуальные предприниматели	9 927
Физические лица	102 570
ИТОГО:	802 414

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого Банком в уменьшение резерва на возможные потери, приведена в таблице ниже.

	Заложенное имущество		
	недвижимость	автотранспорт	гарантийный депозит
Юридические лица	257 906	118 711	-
Индивидуальные предприниматели	20 000	0	-
Физические лица	682 784	2 240	2 800
Итого:	960 690	120 951	2 800

Все принятое Банком обеспечение относится ко 2 категории качества. Реальная (рыночная) стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по каждой конкретной ссуде, а в дальнейшем на постоянной основе не реже одного раза в квартал. При определении рыночной стоимости залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций.

Рыночный риск

Рыночный риск — риск изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск является значимым для кредитной организации риском.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, фондовый и товарный риски.

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

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

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Товарный риск - риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

на дату:	01.04.2019
Рыночный риск (РР), тыс.руб., в т.ч.:	70 925,75
процентный риск (ПР)	35,62
фондовый риск (ФР)	0,00
валютный риск (ВР)	5 638,44
товарный риск (ТР)	0,00

Общая оценка рыночных рисков производится специалистами Финансово-экономического отдела Банка, Казначейством и Отделом финансового мониторинга и валютного контроля. В целях реализации эффективного управления рыночным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Анализ установленных лимитов и при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе. Контроль за соблюдением установленных лимитов на операции осуществляют подразделения Банка, за которыми закреплены операции, и Служба управления рисками. Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления. Сведения о соблюдении (несоблюдении) лимитов, а также информация об уровне рыночных рисков доводятся Службой управления рисками до Совета директоров Банка в составе сводной информации о банковских рисках.

Фондовый риск

Фондовый риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск

Валютный риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства за определенный период. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

Оценка, контроль и управление валютным риском осуществляется Отделом финансового мониторинга и валютного контроля, Отделом банковских карт и вкладов, Казначейством, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Правлением Банка с учетом следующего:

- основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет и соблюдение открытых позиций в иностранных валютах;
- выбор в качестве валюты платежа, производимого Банком, своей национальной валюты при заключении контрактов;
- включение в договор (контракт) защитной оговорки, когда сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты. В качестве последней может выступать: валюта платежа, валюта третьих стран, международные денежные единицы. Защитная оговорка может быть мультивалютной;
- уравнивание активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте.

Размер валютного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 511-П принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России №178-И, и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента.

Управление валютным риском осуществляется Отделом финансового мониторинга и валютного контроля, Казначейством в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами АО НОКССБАНК.

Указанные нормативные документы содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Процентный риск

Процентный риск — риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Процентный риск включает:

- риск переоценки (риск пересмотра процентной ставки), возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам и обязательствам Банка;

- риск, связанный с неверным прогнозом доходности (изменения конфигурации кривой доходности) по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;

- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые имеют сходные ценовые характеристики: для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения — несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки — несовпадение степени изменения процентных ставок;

- опционный риск, порождаемый широким применением опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), и выраженный в возможных убытках в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Управление процентным риском может осуществляться следующими способами:

- прогнозирование изменения ставок процента;
- включение в договоры на размещение средств возможности пересмотра Банком ставки в зависимости от изменения рыночной ставки;

- контроль за соблюдением соответствия активов и пассивов по срокам, по видам, чувствительным к изменению процентных ставок;

- процедура утверждения исключений из правил, предусмотренных политикой Банка;

- процедуры подтверждения достоверности и точности данных, используемых в моделях управления процентным риском и других средствах управления;

- регулярная проверка независимыми аудиторами систем оценки, мониторинга и внутреннего контроля за процентным риском.

При оценке процентного риска следует рассматривать риск не только с экономической точки зрения, но и с точки зрения бухгалтерского учета. С точки зрения бухгалтерского учета определяется его влияние на прибыль Банка от инструментом с фиксированным доходом, а с экономической точки зрения - его влияние на рыночную стоимость портфеля долевых ценных бумаг. В отличие от ценового риска, которому подвергаются портфели ценных бумаг, переоцениваемых по текущим ценам, процентный риск оказывает основное влияние на стоимость портфелей инструментов с фиксированным доходом.

Оценку и управление процентным риском в части процентных ставок по соответствующим операциям осуществляют: Казначейство, Управление кредитования, Отдел банковских карт и вкладов, Управление бухгалтерского учета и отчетности.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В отчетном году Банк осуществлял следующие мероприятия в области управления процентным риском:

- мониторинг прогнозов и динамики процентных ставок, включая мониторинг программ государственного регулирования;

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-26 465	-1 993	-2 147	2 342	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс.руб.	-28 262				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб	1 925 568				
Процентный риск	-1,47%				

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.01.2019.

тыс. руб.

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
1	2	3	4	5	6	7
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	699 231	91 024	81 617	267 364	1 991 495
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего	699 231	91 024	81 617	267 364	1 985 930
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	699 231	91 024	81 617	267 364	1 991 495
7	Итого активов нарастающим итогом	699 231	790 255	871 872	1 139 236	X
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	16 268	15 952	16 058	514 241	0
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	16 268	15 952	16 058	514 241	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	16 268	15 952	16 058	514 241	0
8	Итого обязательств нарастающим итогом	16 268	32 220	48 278	562 519	X
9	Гэп, стр.3-стр.6	682 963	75 072	65 559	-246 877	1 991 495
10	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8	43,0	24,5	18,1	2,03	X

Стресс-тест рост 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	26 180	2 502	1 639	-2 469	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс.руб.	27 853				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб	1 899 352				
Процентный риск	1,47%				

Стресс-тест падение 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-26 180	-2 502	-1 639	2 469	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс.руб.	-27 853				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб	1 899 352				
Процентный риск	-1,47%				

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск является значимым для кредитной организации риском.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 2019 года:

	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы	306 055	300 710	310 124
Чистые непроцентные доходы	16 848	25 287	20 901

Доход	322 903	325 997	331 025
Операционный риск		48 996	
Информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 2018 года:			
	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	345 705	306 055	300 710
Чистые непроцентные доходы	21 308	16 848	25 287
Доход	367 013	322 903	325 997
Операционный риск		50 796	

Банк при оценке операционного риска использует базовый индикативный подход (Basic Indicator Approach, BIA). Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов;
- анализ отдельных банковских операций;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Банком ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Служба управления рисками по состоянию на 01 января каждого года предоставляет Совету директоров и Председателю Правления Банка отчет о понесенных Банком операционных убытках.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска проводится мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня операционного риска (показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком). В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников т.е. значительное изменение в штате структурных подразделений Банка (например, уход ключевого персонала);
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечивать выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

Принятие операционного риска

Данный метод применяется в случае, когда реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, то есть стоимость мер по минимизации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска. При этом величина возможных потерь Банка от выявленного операционного риска не должна быть критической для Банка и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен операционный риск.

Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску

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

Минимизация потерь от реализации операционного риска

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

Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска

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

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка в части управления операционным риском:

- осуществление текущего контроля за операционными рисками и в случае выявления факторов операционного риска обеспечение немедленного информирования СVP;

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ежедневное информирование СУР об изменении показателей используемых для мониторинга операционного риска.

Порядок осуществления контроля.

Функции Совета директоров Банка в части управления операционным риском:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВА соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых СУР отчетов об оценке уровня операционного риска;
- оценка эффективности управления операционным риском.

Функции Правления Банка в части управления операционным риском:

- общее управление операционным риском;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним определяющих правила и процедуры управления операционным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов и т.д.);
- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями структурных подразделений, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности.

Функции СВА Банка в части управления операционным риском:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику;
- контроль за соблюдением процедур по управлению операционным риском;
- ежегодная проверка оценки эффективности системы управления операционным риском.

Функции СУР Банка в части управления операционным риском:

- сбор и фиксирование в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках информации о состоянии операционного риска;
 - оценка операционного риска;
 - контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска, предоставление Совету директоров, Председателю Правления Банка информации о превышении лимитов;
 - регулярное составление и предоставление Совету директоров, Председателю Правления Банка отчетности;
 - разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению операционных рисков.
- Функции СВК Банка в части управления операционным риском:
- расследование фактов операционных убытков и причин их возникновения;
 - участие в разработке предложений и рекомендаций по устранению выявленных фактов операционных убытков;
 - контроль за выполнением принятых решений.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования операционного риска.

Стресс-тестирование осуществляется *УТ/ИО* не реже 1 раза в квартал в соответствии с «Процедурой стресс-тестирования операционного риска».

Стресс-тестирование проводится по направлениям:

- определение перечня защищаемых информационных ресурсов, средств защиты, программное и аппаратное обеспечение, используемое для защиты информации, групп пользователей и их прав доступа к этим ресурсам. Определение этапов проведения проверки готовности сотрудников, оборудования и программного обеспечения, тестирования планов восстановления и моделирования атак;
- проверка осуществления резервного копирования, хранения и восстановления информации;
- проверка хранения и использования ключевой информации;
- проверка наличия разграничения права доступа к системам, знание должностных обязанностей сотрудников ответственных за функционирование систем автоматизации, наличие должностных инструкций и положений о подразделениях;
- проверка функционирования антивирусных программ, своевременное обновление операционных систем связанного с безопасностью;
- проверка и тестирование правильности и своевременности перехода оборудования в режимы автономного энергоснабжения, длительности функционирования источников автономного бесперебойного питания;
- проверка и тестирование бесперебойности работы места оператора по отправке платежей в ЦБ РФ;
- нагрузочное тестирование ПО и оборудования;
- тестирование планов восстановления деятельности;
- моделирование информационных атак.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются ежеквартально Совету Директоров и Правлению банка для ознакомления и принятия мер по снижению уровня риска.

Процедуры контроля за операционным риском.

Контроль за операционным риском, а именно за соблюдением установленных правил и процедур, осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и проводится по следующим направлениям:

- организационный и управленческий контроль, который предусматривает разделение полномочий при выполнении операций;
- контроль за поддержанием и развитием системы электронной обработки данных, который состоит в проверке того, что все изменения, вносимые в систему, и операций с ней надлежащим образом разрешены (применение такого контроля необходимо в случаях тестирования, внесения изменений, внедрения новых систем, предоставления доступа к их документации);
- контроль, который предполагает проверку того, что система электронной обработки данных выполняет только авторизованные операции, доступ к ней имеют только лица, обладающие на это разрешением, и ошибки в обработке данных определяются и исправляются;
- контроль за вводом, который заключается в проверке того, что существует система предварительного визирования операций до их ввода в систему, и ввод информации возможен только теми лицами, которые имеют на это соответствующие разрешение;
- контроль за программным обеспечением, который предполагает проверку того, что используется только разрешенное и эффективное программное обеспечение;
- контроль за копированием программ и баз данных в специальные архивы и процедур восстановления информации или извлечения её из архивов при утрате данных;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за вводом информации, за осуществлением сверки данных.

Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляет *СУР* на постоянной основе.

Контроль и минимизация операционного риска в высокой степени зависит от проводимой в банке политики информационной безопасности, основными элементами которой являются:

- обеспечение безопасности при работе с сетевыми ресурсами банка, как с внешними ресурсами, так и с локальными:
 - доступ пользователей в Интернет осуществляется через единый прокси-сервер. На прокси-сервере осуществляется обязательный антивирусный контроль трафика;
 - доступ из корпоративной сети в Интернет ограничен списком доступа типа пользователь-адрес и общим списком запрещенных ресурсов;
 - на сервере электронной почты осуществляется проверка на содержание вредоносных программ с удалением кода последних. Доступ к серверу – только из локальной сети;
 - обязательный антивирусный контроль проводится на рабочих станциях автоматическим запуском антивирусного монитора и обновлением программного обеспечения в автоматическом режиме через Интернет с официального сайта компании-разработчика;
 - защита от несанкционированного доступа осуществляется путем установки пароля на каждое рабочее место, который генерируется администратором и в дальнейшем меняется пользователем самостоятельно;
 - ежедневное резервное копирование программ и баз данных, а также пользовательской информации. Порядок копирования и хранения резервных копий регламентирован отдельным внутренним документом;
 - на серверах банка ведется протоколирование доступа пользователей на серверы и к программному обеспечению;
 - *www*-сервер банка вынесен за пределы локальной сети.

▪ разграничение прав доступа к программному обеспечению и системам хранения данных. В банке в качестве автоматизированной банковской системы используется программный комплекс *RS-Банк*. Для однозначной идентификации пользователей, разграничение прав доступа в целях недопустимости несанкционированного использования системы, а также злонамеренного использования используется система разграничения прав, реализованная в самой системе. Для обеспечения совместного доступа к данным используются серверы. В целях обеспечения защиты персональных данных доступ пользователей ограничивается персональными каталогами и программными средствами совместного пользования. Порядок распределения прав доступа к информационным ресурсам определен отдельным внутренним документом;

- правила работы в глобальной сети Интернет; система защиты доступа клиентов к финансовым услугам, предоставляемым по Интернету;
- правила работы с криптографическими системами;
- всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, а также наличие альтернативных электронных систем предоставления услуг.

Контроль за операционным риском осуществляется руководителями подразделений, сотрудниками УТиПО, а также в ходе соответствующих проверок СВА.

Отчеты по операционному риску.

Банк формирует отчетность по операционному риску на регулярной основе, которая включает:

- Мониторинг операционного риска, включая отчеты ответственных за предоставление информации подразделений и сводные отчеты *СУР* (*СУР*: ежемесячно, за полугодие, за год);

- Отчет об уровне операционного риска в составе сводной информации об уровне банковских рисков (СУР: ежеквартально);
- Отчет по результатам стресс-тестирования операционного риска (УТиПО: ежеквартально);
- отчетность в рамках ВПОДК.

Порядок действия должностных лиц Банка при возникновении операционного риска.

Расследование фактов операционных убытков и причин их возникновения осуществляется СВК. Результаты расследования оформляются актом, который подписывается начальником СВК и руководителем структурного подразделения в котором установлен факт операционного убытка (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.). В случае несогласия с фактами, изложенными в акте, руководителем подразделения подписывает акт и делает запись о возражениях, прилагая одновременно на отдельном листе письменные пояснения и документы, подтверждающие эти возражения.

После подписания акт передается на ознакомление Председателю Правления Банка с целью утверждение предложений и рекомендаций по устранению выявленных фактов операционных убытков.

Реализация мероприятий по материалам расследования осуществляется руководителем структурного подразделения в согласованные сроки. При этом обеспечивается принятие необходимых мер по устранению нарушений и недостатков, причин и условий возникновения операционного риска, возмещению материального ущерба, привлечению виновных к ответственности.

Контроль за выполнением принятых решений возлагается на СВК.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые ценные бумаги, имеющиеся на балансе Банка, представлены облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и купонными облигациями Банка России (КОБР) с переменным купоном с номиналом в валюте Российской Федерации и классифицированы как «имеющиеся для продажи», т.к. Банк намерен в случае возникновения необходимости реализовать облигации ранее наступления срока погашения. Эмитентом облигаций являются Министерство финансов Российской Федерации и Центральный Банк Российской Федерации. Учитываемые Банком долговые ценные бумаги (облигаций) входят в ломбардный список Банка России. Стоимость облигаций в любой момент может быть надежно определена на ОРЦБ. Поэтому в качестве справедливой стоимости Банк принимает средневзвешенную цену по итогам торговой сессии и накопленный купонный доход, который является неотъемлемой частью ценных бумаг.

Стоимость данных ценных бумаг по мнению Банка подвержена колебаниям (чувствительна) в связи с изменениями рыночных процентных ставок в достаточно ограниченной степени. Мнение Банка обосновано статусом и качеством эмитентов ценных бумаг, и сравнительно небольшими сроками до их погашения.

Риск ликвидности

Процедуры по управлению *риском ликвидности*, выраженного в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка 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 Банка 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.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка.

Оценку и контроль за риском ликвидности осуществляют на регулярной основе сотрудники Казначейства, УК и ОБКиВ, ФЭО, Отдела финансового мониторинга и валютного контроля (ОФМиВК).

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка в части управления риском ликвидности:

- Казначейство Банка
 - сбор, анализ и предоставление информации о предполагаемых сделках и возможной величине рисков, прогнозных значениях нормативов ликвидности, поступлениях и платежах;

- сбор и анализ информации о денежных потоках от других подразделений Банка;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по суммам вложений в активы по срокам их реализации и пассивов по срокам их востребования, контроль за соблюдением структуры активов и пассивов;
- заключение сделок согласно решениям Правления, распоряжениям Председателя Правления с целью получения прибыли и регулирования ликвидности Банка;
- оперативный контроль за соблюдением установленных нормативов ликвидности.
- УК и ОБКиВ
- текущий контроль за соблюдением отдельных экономических нормативов и требуемых для их расчета показателей в соответствии с характером деятельности, оперативное, а при изменениях в планировании немедленное предоставление информации по планируемому денежному потокам казначейству Банка.
- ФЭО
- ежедневный расчет и контроль соблюдения обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности и достаточности капитала, ежемесячное определение значений избытка/дефицита ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям.
- ОФМиВК
- контроль за возможным дефицитом/избытком ликвидности в иностранных валютах, контроль за соблюдением лимита открытой валютной позиции.

Порядок осуществления контроля.

Функции Совета директоров Банка в части управления риском ликвидности:

- осуществление постоянного контроля эффективности внедрения и соблюдения «Положения о стратегии в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке» (далее – Положение).

Функции Правления Банка в части управления риском ликвидности:

- разработка и исполнение Положения, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью и выполнение соответствующих решений;
- утверждение Положения, включая числовые значения основных лимитов ликвидности;
- утверждение процедур взаимодействия между подразделениями (сотрудниками) Банка, ответственными за разработку и реализацию Положения, а также их полномочия;
- утверждение порядка и периодичности информирования подразделением Банка или должностным лицом, ответственным за управление ликвидностью и реализацию Положения, Совета директоров и Правления Банка о состоянии ликвидности Банка;
- утверждение планов Банка на случай непредвиденных обстоятельств, кратковременных и долгосрочных проблем с ликвидностью;
- принятие управленческих решений по поддержанию установленного уровня ликвидности Банка;
- организация контроля за состоянием ликвидности.

Функции Первого Заместителя Председателя Правления Банка (должностного лица Банка, ответственного за управлением ликвидностью) в части управления риском ликвидности:

- общее управление текущей ликвидностью.

Функции СУР Банка в части управления риском ликвидности:

- проведение общего ежемесячного анализа финансовой устойчивости Банка, в том числе показателей ликвидности и их динамики;
- подготовка рекомендаций и предложений в целях оптимизации деятельности фронт-подразделений Банка;
- оценка уровней принимаемых Банком рисков, управление рисками;
- доведение до Совета директоров Банка в составе сводной информации об уровне банковских рисков сведений о превышении коэффициентами избытка/дефицита ликвидности их предельных значений.

Функции СВА Банка в части управления риском ликвидности:

- информирует Совет директоров обо всех вновь выявленных рисках и нарушениях в части выполнения требований по управлению ликвидностью в ходе проверок, проведенных СВА согласно утвержденным планам работ;
- по результатам проведенных проверок вносит предложения по устранению выявленных нарушений установленных процедур, восстановлению ликвидности Банка.

Функции СВК Банка в части управления риском ликвидности:

- консультирует сотрудников Банка при осуществлении операций, сделок на предмет соответствия их требованиям действующего законодательства, нормативных документов, политики Банка с целью предотвращения риска потери ликвидности при принятии решений по управлению ресурсами;
- участвует в разработке внутренних документов, регламентирующих сферу управления ликвидностью Банка.

Методы выявления, оценки, ограничения и снижения риска ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно в соответствии с Положением.

Банк осуществляет анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность). Для анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка ежедневно производится расчет экономических нормативов Н2, Н3, Н4. Расчет норматива Н2 выполняется

Казначейством Банка на основе данных баланса Банка оперативно в любой момент времени (но не реже 1 раза в день). Расчет нормативов Н1, Н2, Н3 и Н4 выполняется ФЭО ежедневно на основе данных расшифровок статей баланса, предоставляемых уполномоченными подразделениями в соответствии с требованиями Банка России.

Методы управления ликвидностью в Банке:

- формирование оптимальной структуры активов, способствующей поддержанию плановой рентабельности активов и капитала при одновременной минимизации риска неисполнения Банком своих обязательств;
- количественное измерение рисков ликвидности и использование системы индикаторов риска ликвидности;
- установление лимитов на операции или контрагентов, сбалансированное по срокам фондирование активных операций;
- поддержание платежных позиций по корреспондентским счетам Банка;
- составление прогнозных планов движения ресурсов;
- выполнение требований Банка России по нормативам и другим показателям ликвидности.

При управлении ликвидностью методом управления активами Банк поддерживает необходимый и достаточный размер высоколиквидных активов, таких как:

- денежные средства в кассе;
- остатки на корреспондентском счете в Банке России;
- остатки на корреспондентских счетах в рублях и иностранной валюте российских и иностранных кредитных организациях;
- межбанковские кредиты;
- государственные ценные бумаги и другие долговые обязательства с высокой ликвидностью.

При управлении ликвидностью методом управления пассивами Банк осуществляет как привлечение межбанковских кредитов при оперативном управлении ликвидностью, так и увеличение собственных средств при стратегическом управлении ликвидностью.

Оценка риска ликвидности в обычных стабильных условиях деятельности осуществляется в Банке с применением следующих индикаторов риска ликвидности:

- обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3 и Н4;
- параметры платежных позиций по корреспондентским счетам НОСТРО;
- показатели оценки ликвидности, введенные Банком России в Указаниях № 3277-У, №4336-У или в иных методиках определения финансовой устойчивости кредитных организаций (рассчитываются ежемесячно);
- внутренние расчетные показатели, характеризующие избыток или дефицит ликвидности в разрезе сроков погашения активов и востребования пассивов в соответствии с методикой, введенной Письмом Банка России от 27.07.2000г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» (рассчитываются ежемесячно).

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств проводится в соответствии п.4.1.3 Положения.

Прогнозирование потребности Банка в ресурсах проводится в соответствии п.4.2 Положения.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, решение по разрешению конфликта принимается Правлением Банка на основании информации, предоставляемой Первым Заместителем Председателя Правления Банка, ответственным за управление ликвидностью Банка, а также руководителями Казначейства, УК, ОБКиВ, СФМ, ФЭО, СУР.

Первый Заместитель Председателя Правления, ответственный за управление ликвидностью регулярно, не реже одного раза в квартал, информирует Совет Директоров и Правление Банка о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности незамедлительно.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования риска ликвидности.

Стресс-тестирование осуществляется СУР не реже 1 раза в квартал в соответствии с «Методикой стресс-тестирования» в целях оценки Банка с точки зрения ликвидности в случае реализации кризисных сценариев.

Стресс-тестирование проводится по направлениям:

- Анализ устойчивости Банка с точки зрения ликвидности в стабильной ситуации;
- Анализ устойчивости Банка с точки зрения ликвидности в кризисной ситуации;
- Стресс-тестирование по сценариям.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются ежеквартально Совету Директоров и Правлению банка для ознакомления и принятия мер по снижению уровня риска.

Процедуры контроля за риском ликвидности.

Контроль за состоянием и поддержанием ликвидности Банка в оперативном порядке осуществляется Казначейством. Вспомогательные функции возлагаются на УК, ОБКиВ и ФЭО.

Контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью осуществляет СВА Банка в ходе проверок, проводимых согласно утвержденным планам работ.

Ежедневно осуществляется контроль соблюдения установленных нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери ликвидности и

определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

В целях минимизации риска ликвидности для показателей нормативов ликвидности устанавливаются критические значения. Также устанавливается критическое значение норматива достаточности капитала (Н1).

Критические значения показателей нормативов ликвидности и достаточности капитала установлены в Приложении № 4 к Положению и могут пересматриваться по мере необходимости с обязательным утверждением изменений Правлением Банка.

План финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

В случае неблагоприятного прогноза, либо фактической оценки состояния ликвидности, а так же на случай непрогнозируемого снижения ликвидности Банка определяются мероприятия по восстановлению ликвидности и сроки их выполнения (Приложение №7 Положения).

Решение о проведении мероприятий, содержащих определенный набор действий по восстановлению ликвидности Банка, принимает Правление Банка.

Отчеты по риску ликвидности.

Банк формирует отчетность по риску ликвидности на регулярной основе, которая включает:

- Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (СУР: ежемесячно);
- Служебную записку «Об оценке экономического положения АО НОКССБАНК» (СУР: два раза в месяц);
- Отчеты о результатах стресс-тестирования (СУР: ежеквартально).

В рамках управленческой отчетности для целей сопоставления притоков и оттоков денежных средств в Банке, а так же для определения дефицита/избытка ресурсов за день составляются:

- Периодический отчет о состоянии ликвидности в виде «Отчета о движении денежных потоков» (Приложение №6 Положения) (Казначейство);
- Платежный календарь (Приложение №9 Положения) (Казначейство: ежедневно).

Порядок действия должностных лиц Банка при достижении и превышении сигнальных значений по риску ликвидности.

При приближении фактических значений Н1, Н2, Н3, Н4 к их предельному уровню, а также в случае выявления устойчивой тенденции снижения этих показателей, Казначейством Банка определяются факторы деятельности Банка, либо конкретные операции, повлекшие снижение нормативов. Информация о достижении нормативами предельных значений незамедлительно доводится Казначейством и ФЭО до Первого Заместителя Председателя Правления Банка, ответственного за управление ликвидностью.

В случае значительных изменений значений нормативов за анализируемый период или за последний месяц (изменение на 30% и более в сторону увеличения или уменьшения), а также текущих значений нормативов СУР по факту, а Казначейством в оперативном режиме осуществляется анализ причин, вызвавших изменения значений нормативов. По результатам принимаются следующие меры:

- разрабатываются и выполняются мероприятия по реструктуризации активов и пассивов - в срок до 2-х рабочих дней;
- выполняется реализация активов со сроками погашения, по которым нормативы соблюдаются - в срок до 3-х рабочих дней;
- выполняется реструктуризация пассивов по срокам востребования с переоформлением на сроки, по которым нормативы не соблюдаются или могут быть нарушены - в срок до 7-ми рабочих дней.

Порядок информирования СВА Совета директоров и исполнительных органов Банка:

- информирует Совет директоров и исполнительные органы Банка обо всех вновь выявленных рисках и нарушениях в части выполнения требований по управлению ликвидностью, установленных в ходе проверок, проведенных СВА согласно утвержденным планам работ;

по результатам проведенных проверок вносит предложения по устранению выявленных нарушений установленных процедур, восстановлению ликвидности Банка.

7. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, и, в том числе, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Нормативы достаточности капитала отражены в таблице (в процентах, %):

	Минимально допустимое значение	31 марта 2019	31 декабря 2018
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	4,5	27,5	27,0
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	6,0	27,5	27,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8,0	30,6	30,1

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности главных величин нормативов нормативным значениям с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой.

Ниже указаны остатки на 31 марта 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 523	427 156	428 679
<i>Резерв на возможные потери, сформированный под ссудную задолженность</i>	-	37	207 488	207 525
Прочие активы	-	2	991	993
<i>Резерв на возможные потери под прочие активы</i>	-	-	961	961
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц	166	-	11 558	11 724
- депозиты юридических лиц	9 596	-	-	9 596
- текущие счета физических лиц	-	9 044	3 437	12 481
- срочные вклады физических лиц	-	452 410	19 638	472 048
Прочие обязательства	-	9621	1 191	10 812
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	4 591	27 010	31 601
- выданные гарантии	-	-	7 502	7 502
<i>Резерв на возможные потери под условные обязательства кредитного характера</i>	-	87	5 502	5 589

Далее указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 460	356 544	358 004
<i>Резерв на возможные потери, сформированный под ссудную задолженность</i>	-	32	169 135	169 167
Прочие активы	4	19	82	105
<i>Резерв на возможные потери под прочие активы</i>	-	1	8	9
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц	144	-	13 778	13 922
- депозиты юридических лиц	9 510	-	-	9 510
- текущие счета физических лиц	-	7 717	1 664	9 381
- срочные вклады физических лиц	-	443 099	18 821	461 920
Прочие обязательства	34	9 373	1 802	11 209
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	5 594	48 359	53 953
- выданные гарантии	-	-	22 640	22 640
<i>Резерв на возможные потери под условные обязательства кредитного характера</i>	-	106	10 030	10 136

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	59	38 304	38 363
Процентные расходы	163	12 570	334	13 067
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	6	2	8
Комиссионные доходы	-	6	77	83
Административные и прочие операционные расходы	-	4 848	876	5 724

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	402	46 907	47 309
Процентные расходы	647	48 601	1 617	50 865
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	63	10	73
Комиссионные доходы	30	58	1 292	1 380
Прочие операционные доходы	11	-	310	321
Административные и прочие операционные расходы	-	14 567	20 873	35 440

Все выплаты ключевому управленческому персоналу относятся к краткосрочным вознаграждениям.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не предусмотрены, прочие долгосрочные вознаграждения отсутствуют, выходные пособия не выплачивались.

Председатель Правления

В.Д.Синюков

Главный бухгалтер

В.Г.Шелухаева

«17» мая 2019г.