



АО НОКССБАНК

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 2020 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

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

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».

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период: 9 месяцев 2020 года.

Данная промежуточная бухгалтерская 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.

Информация об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

25 июня 2020 года общим собранием акционеров утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год (протокол №1 от 25.06.2020 года).

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Рейтинг Банка от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):

- кредитный рейтинг ВВ- (RU),
- прогноз – Негативный.

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.

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».

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.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2020 года.

АО НОКССБАНК осуществляет свою деятельность на территории Волгоградской области и г. Москва (открытие ККО – 2 квартал 2016 г.). Вследствие этого АО НОКССБАНК подвержен общим экономическим и финансовым рискам на рынках РФ.

Пандемия COVID-19 стала мощнейшим шоком для мирового сообщества и привела к резкому спаду в экономиках многих стран мира. Согласно базовому прогнозу, в 2020 году ожидается сокращение мирового ВВП на 5,2% - этот спад в мировой экономике станет самым глубоким за 80 лет. В большинстве стран с формирующейся рыночной экономикой и развивающихся стран в этом году ощутимо сократятся доходы на душу населения. По мнению экспертов ЕК, в 2020 году мировая экономика столкнулась с "рецессией исторического масштаба". Причем каждая новая волна пандемии будет вносить свой дополнительный отрицательный "вклад". В 3 квартале 2020 года прогноз развития развитых и развивающихся стран был снижен ещё раз: в годовом выражении максимальное падение по пессимистическому варианту будет в ЕС (до -13,3%), США (до -7,8%), а в Китае всего до -2,5%. Мир вступил в рецессию, худшую со времен Великой депрессии 1930-х годов. Уровень мировой активности, несмотря на послабления после повсеместного карантина, продолжает оставаться крайне низким. Экономика развивается по пути худшей из депрессий, борьба с пандемией будет стоить миру от 3% до 6% мирового ВВП. И хотя в 2021 году эксперты прогнозируют значительное оздоровление и рост 3,5% -7%, показатели развития будут на 5,5% ниже тех, которые правительства и эксперты закладывали до пандемии. МВФ также отмечает, что пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 оказала более негативное влияние на мировую экономическую активность в первой половине 2020 года, чем прогнозировалось, а восстановление ожидается более постепенным, чем ожидалось весной 2020 года. Экономике многих стран начали демонстрировать признаки восстановления уже в мае, а в июне и июле после снятия локдаунов укрепление продолжилось и усилилось. Однако вторая волна COVID-19 нанесла удар по ожиданиям восстановления глобального экономического роста, одновременно ослабив спрос на сырьевые товары. Аналитики обращают внимание на растущие риски того, что ожидавшееся в 4 квартале 2020 года восстановление может быть отложено, если принятые в последнее время ограничительные меры окажутся недостаточными и темпы госпитализации пациентов с COVID-19 вернутся на уровни, наблюдавшиеся ранее в этом году. Это может создать условия для W-образного сценария восстановления экономики, при котором введение жестких локдаунов может вновь замедлить экономическую активность до уровня 2 квартала этого года, когда мировая экономика показала беспрецедентный уровень снижения (около 20%). Всемирный банк оценил срок полного восстановления мировой экономики от кризиса, вызванного пандемией коронавируса, до пяти лет (прогноз главного экономиста Всемирного банка). При этом ожидается, что после кризиса уровень бедности в мире вырастет впервые за 20 лет.

В самом начале 2020 года главным событием для российской экономики стало падение цен на нефть, которое стало следствием резкого сокращения спроса на «черное золото» со стороны таких ключевых игроков мирового рынка, как Китай, США и страны Евросоюза. Следующим печальным для экономики страны событием стало введение режима нерабочих дней в апреле 2020 года, что было связано с необходимостью противодействовать распространению коронавируса. Впервые в новейшей истории пандемия привела к сознательному (по решению практически всех правительств) приостановлению деятельности большей части секторов экономики. На этом фоне сокращение ВВП России по итогам трех кварталов 2020 года составило 3,5% (обзор Минэкономразвития РФ). По оценке Минэкономразвития России, в 3 квартале 2020 года падение ВВП РФ замедлилось до 3,8% г/г по сравнению с 8,0% г/г во 2 квартале 2020 года. Снижение ВВП РФ по итогам 9 месяцев 2020 года министерство оценило на уровне 3,5%. Слабость потребления и производства в сентябре усилились, проявившись в снижении оборота розничной торговли на 3,0% г/г и промпроизводства на 5,0% г/г. Падение реальных располагаемых доходов на 4,3% г/г за 9 месяцев 2020 года не стало негативным сюрпризом и подтвердило прогноз их сжатия на 5% г/г (это ниже официальной оценки - 3,0% г/г). Поскольку ЦБ не может сейчас понизить ключевую процентную ставку, а рост госрасходов, как ожидается, замедлится к концу этого года, стремление правительства избежать введения жесткого

карантина – единственный обнадеживающий фактор в отношении перспектив 4 квартала 2020 года. По итогам 9 месяцев 2020 года суммарный государственный долг субъектов РФ вырос на 3,1% и составил 2,2 триллиона рублей. В 30 субъектах РФ объем госдолга сократился, в 16 не изменился и в 39 вырос по сравнению с началом 2020 года (по информации "Рамблер"). В структуре госдолга почти половина – это бюджетные кредиты. Эксперты Рейтингового агентства «РИА Рейтинг» ожидают, что на фоне текущего кризиса, связанного с распространением коронавирусной инфекции, многим регионам не удастся избежать возобновления активного привлечения заемного капитала. Аналитики МВФ прогнозируют, что в 2020 году Россия сгенерирует на 14% меньше ВВП на душу населения, чем в прошлом. Из-за этого упомянутый показатель составит менее \$10 тыс., в МВФ по этой планке принято отсекают бедные страны.

Пандемия внесла существенные коррективы в экономическую жизнь Волгоградской области. По данным Росстата, в Волгоградской области по итогам 8 месяцев 2020 года отмечена наиболее низкая в Южном федеральном округе динамика оборотов бизнеса, а также производственных показателей. В Волгоградской области ВВП в январе-августе составил 1,3 трлн. рублей, что на 14,8% меньше, чем годом ранее. Розничная торговля в Волгоградской области составила 93,6% к уровню того же периода прошлого года, несколько хуже динамика только в Крыму, Севастополе и на Кубани. Оборот общественного питания составил 81,4% к 2019 году. В оптовой торговле Волгоградская область просела на 7,3%, то есть сильнее Астраханской области и Краснодарского края. При этом Ростовская область и Крым смогли увеличить этот показатель. Единственный оптимистичный показатель – это строительство жилья, рост в январе-августе составил 12,7%. Однако абсолютный и относительный объем возведения нового жилья в Волгоградской области остаются сравнительно низкими. С поправкой на количество населения получается, что в Волгоградской области жилья возводят в 2 раза меньше, чем, например, в Ростовской области. «СоцИнформБюро» сообщило, что Волгоградская область лидирует в России по темпам прироста корпоративных конфликтов, а региональному бизнесу, пострадавшему от пандемии коронавируса, очень сложно получить действенную поддержку.

Банковский сектор РФ даже в самый острый период кризиса продолжал обеспечивать расчеты и оказание основных видов банковских услуг. Согласно данным Банка России, за 9 месяцев 2020 года активы банков выросли на 7,9% с учетом влияния валютной переоценки и составили 101,4 трлн. рублей. По итогам 9 месяцев 2020 года основные показатели деятельности банков росли. Однако из-за проблем российской экономики, вызванных пандемией коронавируса, темпы роста ряда важных показателей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года изменились. Так, прибыль банковского сектора за 9 месяцев 2020 года составила 1,1 трлн. рублей, что заметно меньше результата годом ранее (1,5 трлн. рублей). Прибыль показали 249 или 66% от общего числа банков. При этом доля активов прибыльных банков составляет 97% от общих активов банковской системы. Корпоративный кредитный портфель показал рекордный рост – на 7,7% и составил 44,7 трлн. рублей. Пик выдач пришелся на март и апрель, что связано с необходимостью компенсировать выпадающие из-за введения карантина денежные потоки компаний, а также на июль – время возобновления деловой активности. Для сравнения – за весь 2019 год портфель кредитов предприятиям возрос на 5,8%. Доля просроченных кредитов предприятиям составила на конец рассматриваемого периода 7,2%. Объем кредитов физическим лицам вырос на 10% и составил 19,4 трлн. рублей. Для сравнения – за 9 месяцев 2019 года рост кредитного портфеля физлицам составил 15%. Темпы роста замедлились, в основном, из-за торможения необеспеченного потребительского кредитования, в котором сосредоточены самые высокие риски. Ипотека остается основным драйвером роста розничного кредитного портфеля. Доля просроченных кредитов физлицам составила на конец рассматриваемого периода 4,7%. В целом доля проблемной задолженности растет, но из-за льгот Центробанка все еще невелика. Объемы вкладов растут вопреки рекордно низким ставкам. Средства физлиц в банках за 9 месяцев 2020 года возросли на 1,7% до 32,7 трлн. рублей. Объем вкладов населения сократился на 3% до 22,2 трлн. рублей, остатки на текущих счетах физлиц возросли на 37% до 10,5 трлн. рублей. Таким образом, часть средств с закрытых вкладов и часть полученных антикризисных пособий осталась на текущих счетах физлиц. Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за 9 месяцев 2020 года возросли на 6,7% до 32,6 трлн. рублей. Запас капитала банковской системы на конец 1 полугодия 2020 года оценивался Центробанком в 5,9 трлн. рублей или 11% от сводного кредитного портфеля. Именно такой объем ссуд банки смогут списать за счет собственных средств в случае необходимости без нарушения обязательных нормативов. Однако в банковской системе этот запас капитала распределен очень неравномерно. В целом пока банки проходят кризисный год вполне успешно, но основные проблемы банковского сектора еще впереди.

В отчетном периоде 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 (возобновляемые и невозобновляемые), операции с банковскими гарантиями; для физических лиц – автокредитование, ипотечное кредитование, потребительский кредит, кредитование держателей банковских карт.

За отчетный период 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-У от 11.06.2014 г. Качество капитала и доходность по результатам работы за отчетный период оцениваются «хорошо», качество активов и ликвидность – «удовлетворительно».

Рентабельность капитала (на дату) АО НОКССБАНК за 9 месяцев 2020 года находится в положительной зоне и составляет 24,42%, показав заметное улучшение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (на

01.10.2019 г. – 10,83%) за счет опережающего темпа роста прибыли после налогообложения (9 месяцев 2019 года – 157 293 тыс. руб., 9 месяцев 2020 года – 421 232 тыс. руб., увеличение – в 2,7 раза над темпом роста величины капитала (собственных средств) за этот же период – на 18,8%. (на 01.10.2019 г. – 1 935 700 тыс. руб., на 01.10.2020 г. – 2 300 123 тыс. руб.). Рентабельность активов (на дату) в отчетном периоде показала заметное увеличение за счет опережающего темпа прибыли после налогообложения – в 2,7 раза (на 01.10.2019 г. – 157 293 тыс. руб., на 01.10.2020 г. – 421 232 тыс. руб.) над темпом роста активов – на 31,8%, рентабельность активов на 01.10.2019 г составила 5,95%, на 01.10.2020 г. – 12,09%, улучшение значительно – в 2 раза. 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 9 месяцев 2020 года на обслуживание в банк было привлечено 75 новых клиента, в том числе в ККО г. Москва – 55 клиентов, что выше, чем за аналогичный период прошлого года (9 месяцев 2019 г. – 70 клиентов, в том числе в ККО г. Москва – 53 клиента), несмотря на значительное снижение деловой активности из-за ограничительных мер по причине пандемии.

По состоянию на 01.10.2020г. в банке в валюте РФ открыто 795 счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, которые от общего числа клиентов банка традиционно составляют около трети (9 месяцев 2019 года – 822 счета). В иностранной валюте на 01.10.2020 года открыто 50 счетов, что превышает показатель на 01.10.2019 года (40 счетов). При этом крупные клиенты (60 клиентов) имели остатки средств на расчетных счетах от 1,0 млн. руб. до 100,1 млн. руб. (на 01.10.2019 г. – около 50 клиентов, остатки от 1,0 млн. руб. до 82,3 млн. руб.). Активы, приносящие доход, за 9 месяцев 2020 года заметно увеличились – на 1 128,1 млн. руб. или на 26,8% и составили 5 331,7 млн. руб. (01.10.2019 года – 4 203,6 млн. руб.). Как абсолютный позитивный факт следует отметить, что увеличение работающих активов в отчетном периоде обеспечено, в большей части, активным приростом срочной ссудной задолженности (самого высокодоходного инструмента) – на 1 211,9 млн. руб. или на 48,5% до уровня 3 709,3 млн. руб. (01.10.2019 года – 2 497,4 млн. руб.), при одновременном значительном снижении остатка просроченной ссудной задолженности – на 171,4 млн. руб. или на 36,2% до уровня 302,2 млн. руб. (01.10.2019 года – 473,6 млн. руб.). В отчетном периоде на 177,5 млн. руб. до уровня 500,0 млн. руб. (01.10.2019 года – 322,5 млн. руб.) также заметно увеличились остатки средств, размещенных на рынке МБК. В пользу размещения средств в кредитование юридических и физических лиц как в более высокодоходный банковский инструмент в отчетном периоде несколько снижены остатки средств, вложенных в депозиты Банка России – до уровня 652,6 млн. руб. (на 01.10.2019 г. – 735,0 млн. руб., снижение – на 82,4 млн. руб. или на 11,2%). Таким образом, работающие активы за 9 месяцев 2020 года практически полностью увеличились за счет наиболее важных источника получения процентных доходов. 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 период 54 клиентам установлена система «Интернет-Банк», что заметно превышает показатель за аналогичный период прошлого года (9 месяцев 2019 года – 44 клиента). По состоянию на 01.10.2020 года доступ к системе «Интернет-Банк» предоставлен 359 счетам (9 месяцев 2019 года – 353 счетам). Клиенты – физические лица на основании договора банковского счета пользуются приложением «Мобильное приложение АО НОКССБАНК к счетам СКС» (на 01.10.2020 г. – 454 клиента, на 01.10.2019 г. – 415 клиентов).

Банк является активным и известным участником регионального банковского рынка уже более 25 лет. В среднесрочной перспективе приоритетным видом деятельности банка будет оставаться кредитование и операции с банковскими гарантиями, 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. Несмотря на отсутствие в отчетном периоде стабильных позитивных процессов и наличие целого ряда серьезнейших проблем в экономике региона, отягощенных дополнительными проблемами, связанными с коронавирусом, АО НОКССБАНК минимизировал влияние негативных факторов и сумел продемонстрировать по итогам 9-ти месяцев 2020 года положительный результат в части текущей операционной работы и в части балансового 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 9 месяцев 2020 года находятся в общем тренде банковского сектора РФ в целом: положительный финансовый результат по итогам отчетного периода, рост активов-нетто по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+20,5%), динамика роста вкладов населения (+77,2% к аналогичному периоду прошлого года), оживление розничного (+15,1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) и корпоративного кредитования (+56,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), динамика роста остатков на счетах юридических лиц (+28,1% к аналогичному периоду прошлого года), снижение доли просроченных ссуд в кредитном портфеле юридических и физических лиц и др.

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.

Основная цель Банка – сохранение и умеренное расширение клиентской базы, сохранение позиции универсального банка Волгоградской области как с точки зрения показателей финансовой эффективности, так и с точки зрения качества предоставляемых клиентам банковских услуг. АО НОКССБАНК как региональный банк имеет 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 9 месяцев 2020 года (согласно рейтинга официального сайта Банки.ру) АО НОКССБАНК по многим важным показателям находится в рейтинге российских банков на достаточно высоких позициях, при этом упрочив свои позиции по ряду показателей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года:

- по размеру капитала (по форме 0409123) – 168 место, банк укрепил свою позицию по сравнению с 9 месяцами 2019 года на 12 пунктов, при этом показано увеличение капитала на 15,2% (всего в рейтинге по данному показателю – 417 банков);

- по размеру чистой прибыли – 110 место, значительно улучшив свое положение на 61 позицию по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, при этом показано заметное увеличение данного показателя – в 2,25 раза (всего в рейтинге по данному показателю – 411 банков);

- по размеру активов – нетто - 227 место, улучшение позиции по сравнению с 9 месяцами 2019 года – на 27 пунктов, показан заметный рост активов - нетто на 22,9% (всего в рейтинге по данному показателю – 411 банков);

- по размеру кредитного портфеля – 180 позиция, достаточно высокое место, по сравнению с аналогичным периодом 2019 года показано заметное улучшение - на 32 позиции, прирост кредитного портфеля составил 34,3% (всего в рейтинге по данному показателю – 411 банков);

- по размеру остатка просроченной задолженности по кредитному портфелю – 155 место, упрочив свою позицию на 22 пункта и показав заметное улучшение показателя до уровня 302,4 млн. руб. (на 01.10.2019 года – 489,8 млн. руб., улучшение – на 38,3%), всего в рейтинге по данному показателю – 411 банков;

- соответственно, по размеру уровня просроченной задолженности по кредитному портфелю – 155 место, значительно упрочив свою позицию на 68 пунктов и показав заметное улучшение показателя до уровня 7,51% (9 месяцев 2019 г. – 16,32%) как за счет активного роста остатка срочной ссудной задолженности, так и за счет заметного снижения остатка просроченной ссудной задолженности (всего в рейтинге по данному показателю – 411 банков);

- по вкладам физических лиц – 234 место, улучшение – на 44 пункта, показано увеличение вкладов на 42,7%, в рейтинге всего 411 банка;

- средства предприятий и организаций – 234 место, улучшение – на 44 позиции, рост остатков на счетах корпоративных клиентов – 42,7% задолженности (всего в рейтинге по данному показателю – 411 банков);

- по рентабельности активов - нетто – 12 место, значительное улучшение позиции на 45 пунктов на фоне улучшения показателя до уровня 9,13% (9 месяцев 2019 года – 4,87%), в рейтинге – 410 банков;

- по рентабельности капитала – 36 место, значительное улучшение - на 132 позиций на фоне улучшения показателя до уровня 22,67% (9 месяцев 2019 года – 22,67%), в рейтинге – 401 банк.

(два последних показателя продемонстрировали заметное улучшение за счет увеличения прибыли после налогообложения по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Промежуточная отчетность составлена на основе учетной политики на 2020 год. Учетная политика на 2020 год утверждена 31 декабря 2019 года. Основные изменения учетной политики на 2020 год связаны с вступлением в силу с 01.01.2020 года Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». Новый порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями основан на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО) в январе 2016 года), и устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права

использования актива с момента начала действия договора аренды, а так же соответствующие обязательства, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

Как разрешает стандарт, Банк не применяет положения МСФО (IFRS) 16 в отношении:

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев;
- аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Обязательство по аренде в момент первоначально признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Банком дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов, ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере 300 тысяч рублей.

Банк признал активы в форме права пользования, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2020 года. Активами в форме права пользования являются права пользования землей, офисными помещениями и помещениями для размещения банкоматов.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов в форме права пользования и арендных обязательств:

Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2020 года	75 627
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2020 года	77 479
Переходный финансовый результат	(1 852)

Финансовый результат от применения переходных положений по внедрению в бухгалтерском учете договоров аренды отражен на лицевых счетах балансового счета №706 «Финансовый результат текущего года».

Изменений в учетную политику в течение 9 месяцев 2020 года не вносилось.

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.

Отражение активов и обязательств

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. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

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.

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.

После первоначального признания финансовый актив классифицируется как оцениваемый по:

- амортизированной стоимости,
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПД), или
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в прочем совокупном доходе, за исключением следующих элементов, которые признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- процентный доход, рассчитываемый с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных на убытки; и
- курсовые прибыли и убытки.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с п.4.4.2 финансовые обязательства не реклассифицируются.

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.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства представляет собой стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на сумму накопленной амортизации разницы между первоначальной и стоимостью погашения, посчитанной с использованием метода ЭПС, а для финансовых активов - за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива (финансового обязательства) определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (ЭПС). Амортизированная стоимость финансового актива (обязательства) определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива (обязательства).

Эффективная процентная ставка (ЭПС) - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента к:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или

- амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная процентная ставка соответствует рыночным условиям, если она отличается от рыночной не более чем на 10%.

При расчете ЭПС, за исключением кредитно-обесцененных финансовых активов, банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В отношении кредитно-обесцененных активов процентная ставка рассчитывается с учетом кредитного риска и ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет ЭПС включает в себя процентные доходы, прочие доходы или полученные комиссии, премии и скидки которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с п. B5.4.1 Приложения В МСФО (IFRS) 9.

Метод ЭПС не применяется к финансовым активам со сроком погашения (возврата) «до востребования».

Валовая балансовая стоимость финансового актива – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

По финансовым активам, которые становятся кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентных доходов вновь применяется к валовой стоимости.

По финансовым активам, которые являлись кредитно-обесцененным при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентных доходов при этом не применяется к валовой стоимости, даже в случае улучшения кредитного риска по активу.

Формирование резервов

Формирование резервов на возможные потери производится в соответствии с нормативными документами Банка России: Положением от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»; Положением от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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.

Ожидаемые кредитные убытки это разница между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые компания ожидает получить. Это расчетная величина убытков от обесценения любых финансовых активов, взвешенных по степени вероятности их наступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков. Они измеряются следующим образом:

- финансовые активы, которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств;

- финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков;
- неиспользованные лимиты по обязательствам по предоставлению кредитов: приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются банку, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые банк ожидает получить; и
- договоры финансовой гарантии: ожидаемые выплаты в счет возмещения держателю инструмента понесенного кредитного убытка, за вычетом сумм, которые банк ожидает получить.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк оценивает резерв под обесценение финансового актива даже в случае если срок его размещения менее 12 месяцев.

В балансе отражаются корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Прекращение признания финансовых инструментов.

Банк прекращает признание финансовых активов в случае их погашения, выбытия (реализации), признания безнадежной и списания за счет резерва, уступки прав требования по задолженности третьим лицам, аннулирования, прощения, рефинансирования или иных случаях реструктуризации с заменой финансового актива на другой финансовый актив.

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Признание задолженности безнадежной, а также ее списание осуществляются в порядке, установленном Положениями Банка России № 590-П и № 611-П. Общие принципы отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери к безнадежной ко взысканию и критерии ее списания за счет сформированных резервов определены внутренним документом Банка. Списание с баланса безнадежной или проблемной для взыскания задолженности по финансовым активам за счет сформированного резерва производится на основании решения уполномоченного органа Банка.

Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам.

Разница между балансовой стоимостью финансового актива, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Признание доходов и расходов

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.

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 Банка России от 22 декабря 2014года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации».

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.

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.

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

По финансовым активам, которые становятся кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентных доходов вновь применяется к валовой стоимости.

По финансовым активам, которые являлись кредитно-обесцененным при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентных доходов при этом не применяется к валовой стоимости, даже в случае улучшения кредитного риска по активу.

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.

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.

Переоценка счетов в иностранной валюте и переоценка драгоценных металлов осуществляется в соответствии с принципами, установленными в.17 и п.18 I Части Положения Банка России от 27 февраля 2017г. №579-П. 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.

Основные средства

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 НДС и иных возмещаемых налогов.

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.

Расчетная ликвидационная стоимость устанавливается только в том случае, если существует бизнес-политика по обновлению имущества и какие-либо объекты основных средств предназначены к реализации до истечения срока эксплуатации (полного начисления амортизации).

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта, если ее величина является незначительной. Критерий существенности устанавливается в размере 50 % от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Для амортизации основных средств используется линейный метод, который применяется в течение всего срока полезного использования объектов.

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.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, является имущество стоимостью 100 000,00 рублей (без учета НДС). Объекты основных средств стоимостью до 100000 рублей за единицу списываются на расходы при передаче их для выполнения работ, оказания услуг.

Нематериальные активы

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.

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.

Стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации и суммой всех активов за вычетом суммы всех обязательств по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

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

Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.

Банковские гарантии

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.

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.

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

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 отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена ниже.

Оценка бизнес-модели.

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов.

Значительное увеличение кредитного риска

Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Величина резерва определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв может формироваться по портфелю однородных требований. Признаки однородности определяются Банком самостоятельно исходя из экономического содержания рассматриваемых элементов расчетной базы резерва. Резервы под обесценение создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения портфеля ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам. Используются оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резерва под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Активы подлежат обязательной проверке на обесценение. Убыток от обесценения определяется как отрицательная разница между рыночной и балансовой стоимостью объекта. Источником неопределенности является изменение рыночной ситуации на рынках.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое законодательство РФ допускает возможность разных толкований и подвержено частым изменениям. В этой связи интерпретация налогового законодательства Банком применительно к проведенным операциям может быть оспорена налоговым органом. Если какая-либо операция будет оспорена Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая, отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой. Используя это суждение, руководство и акционеры учитывали существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

2.1 Раскрытие информации о влиянии изменения классификации статей отчета

При формировании Бухгалтерского баланса для обеспечения сопоставимости данных текущего периода и соответствующих данных прошлого года Банк осуществил пересчет отдельных статей бухгалтерского баланса за 2019 год в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности Кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Штрафные санкции по предоставленным кредитам, а так же резервы на возможные потери по ним отражены по статье 5 «Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости» (ранее по статье «Прочие активы»).

Ниже представлена информация о данном изменении и влияние на раскрытие в отчетности:

	Данные за 2019 год до реклассификации	Эффект реклассификации	Значение после реклассификации
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 386 366	-	3 386 366
Ссудная задолженность	4 538 975	788	4 539 763
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(1 152 609)</i>	<i>(788)</i>	<i>(1 153 397)</i>
Прочие активы	94 181	-	94 181
Дебиторская задолженность	35 864	(788)	35 076
<i>Резерв под обесценение прочих активов</i>	<i>(1 375)</i>	<i>788</i>	<i>(587)</i>

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Наличные денежные средства	177 281	86 840
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	35 856	15 092
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	72 937	47 960
- Российской Федерации	72 937	47 960
Резерв на возможные потери	(187)	(187)
Итого денежных средств	285 887	149 705

В соответствии с требованиями международных платежных систем Банк размещает на счетах в банке-резиденте неснижаемые остатки для осуществления расчетов с использованием банковских карт. Неснижаемые остатки не относятся к категории денежных средств и их эквивалентов по причине ограничений на их использование. По состоянию на отчетную дату эта сумма составила 50 тысяч рублей (на 31.12.2019г.: 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

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Долевые ценные бумаги		
Обыкновенные акции ПАО «Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ»	9 282	-
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	10 064	-
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	3 300	3 115
Прочие размещенные средства	7 151	5 419
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	29 797	8 534

Ценные бумаги сконцентрированы в Российской Федерации.

Облигации федерального займа РФ сроком погашения 27.07.2022г., купонный доход – переменный.

Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк» имеют срок обращения - бессрочный, с правом колл-опциона у эмитента после 10 лет с даты размещения. Ориентир по купону 9,0%.

К прочим размещенным средствам отнесена сумма обеспечительного платежа, размещенного на счете в банке-резиденте в соответствии с требованиями международных платежных систем, для осуществления расчетов с использованием банковских карт.

На отчетную дату на облигации федерального займа в сумме 10 064 тыс.руб. наложены ограничения в соответствии с договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

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:

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Банка России	-	70 784
Облигации федерального займа РФ	15 972	10 599
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 972	81 383

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 август 2021 года - купонный доход 7,5%, апрель 2021 года – купонный доход 7,6%.

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.

На отчетную дату на облигации федерального займа в сумме 15 972 тыс.руб. наложены ограничения в соответствии с договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

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:

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Депозиты в Банке России	652 600	603 864
Текущие кредиты и депозиты в других банках	500 000	518 336
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	(3 285)
Итого	1 152 600	1 118 915

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, с учетом изменения в представлении данных по состоянию на 31 декабря 2019 года (Примечание 2.1), приведена в таблице ниже:

	30 сентября 2020		31 декабря 2019	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	551 862	-	401 198	-
Оптовая и розничная торговля	525 685	-	632 409	-
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	440 479	-	354 369	-
Транспорт и связь	333 935	-	318 916	-
Строительство	189 950	-	131 563	-
Прочие виды деятельности	484 402	-	251 934	-
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(961 129)	-	(922 241)	-
Итого	1 565 184	-	1 168 148	-

Объем и структура предоставленных кредитов заемщикам - физическим лицам в разрезе видов полученных ссуд, с учетом изменения в представлении данных по состоянию на 31 декабря 2019 года (Примечание 2.1), приведена в таблице:

	30 сентября 2020		31 декабря 2019	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Ипотечные ссуды	944 639	-	507 721	-
Потребительские кредиты	589 884	-	726 429	-
Кредиты с использованием банковских карт	48 019	11 794	43 145	7 896
Автокредиты	37 298	-	41 983	-
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(242 408)</i>	<i>(6 758)</i>	<i>(224 044)</i>	<i>(3 827)</i>
Итого	1 377 432	5 036	1 095 234	4 069

Оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд

К ссудам, группируемым в портфели однородных ссуд, относятся ссуды, которые предоставляются всем Заемщикам на стандартных условиях, определенных утвержденными схемами (условиями) кредитования, притом, что величина каждой ссуды на дату оценки риска не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Для определения портфеля однородных ссуд используется величина собственных средств (капитала) Банка на 01 число месяца, в котором производится оценка кредитного риска. В случае если совокупность ссуд, выданных одному Заемщику, превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, ссуды по данному Заемщику не могут быть включены в портфель однородных ссуд.

Ссуды, которые на момент выдачи обладали признаками однородности, и ранее не были отнесены в портфель однородных ссуд по причине того, что превышали установленную долю от величины собственных средств (капитала) Банка, при переоценке могут быть отнесены в портфель однородных ссуд, при условии, что величина отдельно взятой ссуды и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка и при сохранении признаков однородности.

Банк формирует портфели однородных ссуд по физическим лицам таким образом, чтобы внутри каждого портфеля однородных ссуд одновременно выполнялись следующие условия:

- одинаковые требования, предъявляемые к Заемщикам (порядок подтверждения Заемщиком доходов, стаж на последнем месте работы, место постоянной регистрации и т.д.);
- одинаковые параметры ссуд (целевое использование, срок, на который предоставляется ссуда, условия погашения основного долга/процентов, требования к обеспечению).

Банк формирует портфели однородных ссуд по субъектам малого и среднего предпринимательства таким образом, чтобы внутри каждого портфеля однородных ссуд одновременно выполнялись следующие условия: стандартные условия кредитования и одинаковые методы оценки финансового состояния заемщиков.

Если по ссуде, ранее включенной в портфель однородных ссуд, выявлены индивидуальные признаки обесценения (за исключением случаев, предусмотренных первым абзацем настоящего пункта) то данная ссуда не исключается из портфеля однородных ссуд в случае, когда:

- величина ссуды не превышает 0,01% от величины собственных средств (капитала) Банка (но не более 1 000 000 рублей), и
- по ссуде отсутствует просроченная задолженность длительностью свыше 90 календарных дней.

Резерв по каждому портфелю однородных ссуд создается по потерям в целом по портфелю однородных ссуд.

Размер резерва по каждому портфелю однородных ссуд определяется на основе профессионального суждения и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей обеспеченных (ипотечные ссуды (далее - ипотека) и кредиты на покупку автотранспортных средств (далее - автокредиты) и прочих ссуд, в том числе банковские карты. Минимальный размер резерва определен в таблице:

Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	Размер резерва, в процентах			
	по портфелям обеспеченных ссуд		По портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд, включая ипотечные ссуды до регистрации залога
	ипотека	автокредит		
Портфель ссуд без просроченных платежей	0,35	0,5	1	3
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5		3	8
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10		20	

Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	Размер резерва, в процентах		
	по портфелям обеспеченных ссуд		По портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе
	ипотека	автокредит	
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35		50
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75		
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100		

Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе, финансовое положение которых оценивается как среднее, при размере ссуды, не превышающем 10 000 000,00руб., группируются в портфели в зависимости от продолжительности просроченных платежей:

По указанным портфелям резервы создаются в следующих минимальных размерах:

Портфели однородных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	Минимальный размер резерва, в процентах	
	по портфелям обеспеченных ссуд	по портфелям прочих ссуд
Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75	
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100	

В случае ухудшения оценки финансового положения заемщика до плохого включительно, Банк вправе не исключать из соответствующего портфеля однородных ссуд ссуду величиной до 5 000 000 рублей, предоставленную субъекту малого и среднего предпринимательства.

Далее представлена информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, по состоянию на 30 сентября 2020года:

	Сумма требований	резерв
Обеспеченные ссуды, всего, из них:	15 346	77
портфели ссуд без просроченных платежей	15 346	77
Прочие ссуды, всего, из них:	3 238	32
портфели ссуд без просроченных платежей	3 238	32
Итого портфель ссуд предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	18 584	109

Ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, по состоянию на 31 декабря 2019года:

	Сумма требований	резерв
Обеспеченные ссуды, всего, из них:	7 563	38
портфели ссуд без просроченных платежей	7 563	38
Прочие ссуды, всего, из них:	3 927	39
портфели ссуд без просроченных платежей	3 927	39
Итого портфель ссуд предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	11 490	77

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 30 сентября 2020 года представлена следующими данными:

	Сумма требований	резерв
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	8 000	240
портфели ссуд без просроченных платежей	8 000	240
Ипотечные ссуды, всего, из них:	254 706	10 593
портфели ссуд без просроченных платежей	195 924	736

портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	30 885	463
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	13 106	1 311
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	9 456	3 310
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	2 250	1 688
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	3 085	3 085
Автокредиты, всего, из них:	13 161	291
портфели ссуд без просроченных платежей	10 955	55
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 119	17
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	644	64
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 180 дней	443	155
Иные потребительские ссуды, всего, из них:	40 274	2 140
портфели ссуд без просроченных платежей	34 494	1 034
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	4 876	390
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	98	20
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	220	110
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	586	586
Итого портфель ссуд предоставленным физическим лицам	316 141	13 264

Ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Сумма требований	резерв
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	453	36
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	453	36
Ипотечные ссуды, всего, из них:	209 912	9 353
портфели ссуд без просроченных платежей	186 431	725
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	10 536	158
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2 019	202
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 917	671
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	5 650	4 238
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	3 359	3 359
Автокредиты, всего, из них:	15 021	84
портфели ссуд без просроченных платежей	14 158	71
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	863	13
Иные потребительские ссуды, всего, из них:	26 716	1 457
портфели ссуд без просроченных платежей	24 783	742
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	593	47
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	658	132
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	585	439
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	97	97
Итого портфель ссуд предоставленным физическим лицам	252 102	10 930

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 30 сентября 2020 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	1 152 600	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	6 965	51 353	8 699	169 937	1 328 230
Кредиты физическим лицам	1 684	19 730	1 342	67 799	1 291 913
Итого ссудная задолженность	1 161 249	71 083	10 041	237 736	2 620 143

Далее информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 31 декабря 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	1 118 915	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	57 313	48 785	109 578	952 472
Кредиты физическим лицам	15	1 071	12 568	13 352	1 072 297
Итого ссудная задолженность	1 118 930	58 384	61 353	122 930	2 024 769

Объем и структура предоставленных кредитов в разрезе географических зон приведена в таблице:

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Центральный федеральный округ	3 206 850	2 463 475
<i>в т.ч. кредиты банкам</i>	<i>1 152 600</i>	<i>1 118 915</i>
Южный федеральный округ	871 278	901 645
Прочие	22 124	21 246
Итого ссудная задолженность	4 100 252	3 386 366

3.5 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки показан с учетом изменения в представлении данных по состоянию на 31 декабря 2019 года (Примечание 2.1).

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды клиентам-некредитным организациям	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019года	3 281	1 150 116	1 153 397
Создание (восстановление) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3 281)	220 292	217 011
Списание резерва в результате переуступки прав требования	-	(486)	(486)
Восстановление резерва при реализации залога	-	(159 627)	(159 627)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2020года	-	1 210 295	1 210 295

	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 2020 года	17 859	365 936	769 602	1 153 397
Отчисление (восстановление) резерва	13 322	175 530	28 159	217 011
Списание резерва в результате переуступки прав требования	-	-	(486)	(486)
Восстановление резерва при реализации залога	-	-	(159 627)	(159 627)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2020года	31 181	541 466	637 648	1 210 295

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

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Активы в форме права пользования	68 490	-
Основные средства и нематериальные активы	17 797	19 612
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	13 426	13 720
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	1 168	1 168
Материальные запасы	11	12
Итого	100 892	34 512

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 31.12.2019г. и 30.09.2020г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой 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 9 месяцев 2020 года:

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019	46 940	2 572	12	49 524
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019	(28 747)	(1 153)	-	(29 900)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019	18 193	1 419	12	19 624
Поступления	277	175	3 804	4 256
Выбытия	-	-	(3 805)	(3 805)
Амортизационные отчисления	(1 917)	(351)	-	(2 268)
Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2020	47 217	2 747	11	49 975
Накопленная амортизация на 30 сентября 2020	(30 664)	(1 503)	-	(32 167)
Остаточная стоимость на 30 сентября 2020	16 553	1 244	11	17 808

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение периода:

	Итого
Активы в форме права пользования на 31 декабря 2019 года	-
Стоимость активов в форме права пользования (влияние нового порядка учета договоров аренды)	87 318
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	(11 691)
Активы в форме права пользования на 1 января 2020 года	75 627
Амортизационные отчисления	(9 087)
Переоценка договоров аренды	1 950
Стоимость активов в форме права пользования на 30 сентября 2020 года	89 268
Накопленная амортизация на 30 сентября 2020 года	(20 778)
Остаточная стоимость активов в форме права пользования на 30 сентября 2020 года	68 490

Признание договоров аренды производится с 01.01.2020 года, поэтому данная информация приведена без сопоставимых данных за соответствующий период прошлого периода.

Ниже представлена информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 9 месяцев 2020 года:

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 года	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	-	(9 382)	(9 382)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(41 157)	(44 662)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	1 168	13 720	14 888
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	(1 176)	(1 176)
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2020 года	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 30 сентября 2020 года	-	(10 558)	(10 558)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(40 275)	(43 780)
Остаточная стоимость на 30 сентября 2020 года	1 168	13 426	14 594

3.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Недвижимость	23 282	23 282
Оборудование	15 885	15 885
Земельный участок	1 147	1 147
Резерв на возможные потери	(19 267)	(17 579)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	21 047	22 735

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.

3.8 Прочие активы

Прочие активы показаны с учетом изменения в представлении данных по состоянию на 31 декабря 2019 года (Примечание 2.1).

	30 сентября 2020			31 декабря 2019		
	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	51 960	-	51 960
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	510	-	510	101	-	101
Требования по комиссионному вознаграждению	65	2	67	970	9	979
Прочие	49	-	49	-	-	-
Прочие нефинансовые активы						
Предоплата по налогам	6 666	-	6 666	6 652	-	6 652
Дебиторская задолженность	4 238	263	4 501	35 076	-	35 076
<i>Резерв под обесценение прочих активов</i>	<i>(193)</i>	<i>(2)</i>	<i>(195)</i>	<i>(586)</i>	<i>(1)</i>	<i>(587)</i>
Итого прочих активов			63 558			94 181

3.9 Средства клиентов

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Прочие юридические лица	869 204	672 597
Текущие/ расчетные счета	661 231	665 041
Срочные депозиты	207 520	7 520
Обязательства по уплате процентов	453	36
Физические лица	778 911	480 482
Срочные вклады	707 681	425 565
Текущие счета/депозиты до востребования	71 230	54 917
Итого средств клиентов	1 648 115	1 153 079

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Средства юридических лиц	869 204	672 597
Строительство	340 037	412 428
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	264 588	8 832
Оптовая и розничная торговля	61 968	69 741
Недвижимость	48 960	44 571
Финансовая деятельность	46 520	13 787
Гостиницы и рестораны	31 352	11 480
Производство	24 428	9 315
Транспорт и связь	23 595	32 691
Административно-хозяйственная деятельность, вспомогательная для бизнеса, по предоставлению персональных услуг	10 561	18 531
Деятельность в области права	5 028	9 306
Научные исследования и разработки	4 841	5 639
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	783	6 631
Использование вычислительной техники	609	4 182
Безопасность	374	15 844
Прочие	5 560	9 619

3.10 Прочие обязательства

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

	30 сентября 2020			31 декабря 2019		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Расчеты по выданным банковским гарантиям	402 348	-	402 348	489 037	-	489 037
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость обязательства по договорам банковской гарантии	(98 436)	-	(98 436)	(86 863)	-	(86 863)
Арендные обязательства	71 324	-	71 324	-	-	-
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу	26 340	-	26 340	16 824	-	16 824
Обязательства по начисленным страховым взносам во внебюджетные фонды	8 040	-	8 040	5 081	-	5 081
Расчеты с бюджетом	1 239	-	1 239	455	-	455
Кредиторская задолженность	802	-	802	31 439	142	31 581
Итого прочих обязательств	411 657	-	411 657	455 973	142	456 115

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменение в течение периода:

Арендные обязательства 1 января 2020 года	77 479
Процентные расходы	2 768
Переоценка арендных обязательств	1 950
Арендные платежи	(10 873)
Арендные обязательства на 30 сентября 2020 года	71 324

Признание договоров аренды производится с 01.01.2020 года, поэтому данная информация приведена без сопоставимых данных за соответствующий период прошлого периода.

В течение 9 месяцев 2020 года у Банка отсутствовали расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью.

3.11 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

Условные обязательства кредитного характера:

	30 сентября 2020			31 декабря 2019		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Неиспользованные кредитные линии	385 443	10 779	396 222	389 028	11 359	400 387
Банковские гарантии	11 186 427	-	11 186 427	11 691 097	-	11 691 097
Итого условных обязательств кредитного характера до формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 571 870	10 779	11 582 649	12 080 125	11 359	12 091 484

Ниже представлена информация по обязательствам кредитного характера, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения на 30 сентября 2020г.:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Банковские гарантии	10 760 202	426 225	-	11 186 427
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(88 500)</i>	<i>(92 902)</i>	-	<i>(181 402)</i>
Неиспользованные кредитные линии	253 687	134 548	7 987	396 222
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(5 504)</i>	<i>(49 850)</i>	<i>(6 860)</i>	<i>(62 214)</i>

Ниже представлена информация по обязательствам кредитного характера, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2019г.:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Банковские гарантии	11 250 423	440 674	-	11 691 097
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(84 684)</i>	<i>(94 620)</i>	-	<i>(179 304)</i>
Неиспользованные кредитные линии	132 455	262 536	5 396	400 387
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(1 604)</i>	<i>(74 836)</i>	<i>(5 043)</i>	<i>(81 483)</i>

3.12 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Количество объявленных акций – 30 000 000 штук,
количество размещенных и оплаченных акций – 20 000 000 штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: 9 000 000 штук.

Категория акций: обыкновенные именные бездокументарные.

Номинальная стоимость акции: 10 руб.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

- каждая обыкновенная акция имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав;

- обыкновенная акция дает право одного голоса при решении вопросов на общем собрании акционеров и получении дивиденда, за исключением кумулятивного голосования при выборах Совета директоров Банка. При проведении кумулятивного голосования на каждую голосующую акцию Банка должно приходиться количество голосов, равное общему числу членов Совета директоров;

- акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества и другие права, определяемые уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации;

- акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);

- если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно и образуются части акций (дробные акции), то такая дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет;

- акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях: реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров, в соответствии с п.3 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам; внесения изменений и дополнений в устав Банка или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участие в голосовании; принятия общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участие в голосовании;

- акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа;

- акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Федеральным законом «Об акционерных обществах» или уставом Банка.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру): нет.

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации: нет.

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 9 месяцев 2020 года снизились - на 104 787 тыс. руб. или на 22,3% до уровня 364 875 тыс. руб. (9 месяцев 2019 г. – 469 662 тыс. руб.). Заметное снижение процентных доходов за 9 месяцев 2020 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объясняется переносом в январе 2019 года с внебалансовых на балансовые счета процентных доходов прошлых лет по предоставлению кредитов в сумме 164 482 тыс. руб. (согласно изменений Правил бухгалтерского учета с 01.01.2019 года). Основное снижение объема процентных доходов произошло по процентным доходам от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - на 90 442 тыс. руб. или на 21,2% до уровня 335 388 тыс. руб. (9 месяцев 2019 года – 425 830 тыс. руб.). Соответственно, без учета переноса в январе 2019 года с внебалансовых на балансовые счета процентных доходов прошлых лет по предоставлению кредитов в сумме 164 482 тыс. руб., процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, за 9 месяцев 2020 года показали рост на 74 040 тыс. руб. или на 28,3%. Увеличение процентных доходов от операций кредитования за 9 месяцев 2020 года объясняется активным приростом остатка срочной ссудной задолженности (с учетом банковских карт) – на 47,8% до уровня 3 757 600 тыс. руб. (9 месяцев 2019 года – 2 541 632 тыс. руб.) на фоне снижения средней ставки размещения средств в кредиты до уровня 12,75% (9 месяцев 2019 года – 13,37%) вслед за ключевой ставкой. Процентные доходы от размещения средств в кредитные организации показали снижение – на 12 577 тыс. руб. или на 31,4% до уровня 27 499 тыс. руб. (9 месяцев 2019 г. – 40 076 тыс. руб.), что связано со значительным снижением средних ставок размещения (по МБК – 7,08% за 9 месяцев 2019 года до 4,98% за 9 месяцев 2020 года; в депозиты Банка России – с 7,52% за 9 месяцев 2019 года до 4,92% за 9 месяцев 2020 года) вслед за ключевой ставкой. Сумма процентных доходов от операций с ценными бумагами за 9 месяцев 2020 года снизилась и составила 1 988 тыс. руб. (9 месяцев 2019 г. – 3 756 тыс. руб., снижение на 1 768 тыс. руб. или на 47,1%) на фоне значительного снижения вложений в ценные бумаги: 01.10.2019 года – 85 558,8 тыс. руб., 01.10.2020 года – 29 107,8 тыс. руб., снижение – в 2,9 раза.

Процентные расходы Банка за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились – на 4 958 тыс. руб. или на 13,3% до уровня 32 181 тыс. руб. (9 месяцев 2019 г. – 37 139 тыс. руб.). Процентные расходы в полном объеме приходятся на долю расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, снижение суммы процентных расходов произошло за счет снижения средней ставки привлечения с 10,63 % за 9 месяцев 2019 года до 7,82% за 9 месяцев 2020 года) вслед за ключевой ставкой, которая снижалась четыре раза только за период с начала 2020 года. Подавляющая часть процентных расходов банка – процентные расходы по вкладам граждан. В результате чистые процентные доходы за 9 месяцев 2020 года заметно снизились – на 99 829 тыс. руб. или на 23,1% до уровня 332 694 тыс. руб. (9 месяцев 2019 г. – 432 523 тыс. руб., с учетом переноса в январе 2019 года с внебалансовых на балансовые счета процентных доходов прошлых лет по предоставлению кредитов в сумме 164 482 тыс. руб.), без учета данного переноса чистые процентные доходы за 9 месяцев 2020 года показали рост на 64 653 тыс. руб. или на 24,1%.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам по итогам работы за 9 месяцев 2020 года составило минус 57 933 тыс. руб. (9 месяцев 2019 г. – минус 149 355 тыс. руб.), столь существенное улучшение данного показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано, в том числе, с изменениями по учету процентных доходов прошлых лет, перенесенных с внебаланса на баланс в январе 2019 года и созданных под них резервов.

По результатам работы за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом 2019 года после создания резерва на возможные потери чистые процентные доходы показали некоторое снижение - на 8 407 тыс. руб. или на 3,0% до уровня 274 761 тыс. руб. (9 месяцев 2019 г. – 283 168 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:

	за 9 месяцев 2020	за 9 месяцев 2019
Положительная курсовая разница	168 715	48 736
Отрицательная курсовая разница	(148 054)	(57 358)
Итого	20 661	(8 622)

4.3 Комиссионные доходы и расходы

	за 9 месяцев 2020	за 9 месяцев 2019
Комиссионные доходы		
От операций по выдаче банковских гарантий	338 099	215 532
От осуществления переводов денежных средств	7 030	7 944
От расчетного и кассового обслуживания	5 496	5 891
От открытия и ведения банковских счетов	2 505	2 665
От операций с валютными ценностями	1 059	852
От других операций	100	132
Итого комиссионных доходов	354 289	233 016
Комиссионные расходы		
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	80 643	173 307
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 800	4 912
Прочие	3 843	3 359
За открытие и ведение банковских счетов	361	12
За расчетное и кассовое обслуживание	16	90
Итого комиссионных расходов	89 663	181 680
Чистый комиссионный доход	264 626	51 336

Комиссионные доходы банка за 9 месяцев 2020 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показали заметный рост и составили 354 289 тыс. руб. (прирост - на 121 273 тыс. руб. или на 52,0%). По итогам работы за 9 месяцев 2020 года около 95,4% всех совокупных комиссионных доходов банка приходится на долю операций с банковскими гарантиями (за 9 месяцев 2019 года – 92,5%). Прирост комиссионных доходов по итогам работы за 9 месяцев 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года практически полностью обеспечен ростом комиссионных доходов от операций с банковскими гарантиями.

Комиссионные расходы по итогам работы за 9 месяцев 2020 года заметно снизились и составили 89 663 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года – 181 680 тыс. руб., снижение – на 92 017 тыс. руб. или в 2 раза). Основная часть комиссионных расходов приходится на статью «За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам», которые в отчетном периоде составили 80 643 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года – 173 307 тыс. руб., снижение – на 92 664 тыс. руб.). На эту статью приходится 89,9% всех комиссионных расходов банка в отчетном периоде (за 9 месяцев 2019 года – 95,4%), в том числе в данной статье расходы от операций с банковскими гарантиями составляют 98,2% (9 месяцев 2019 года - 99,8%). Чистый комиссионный доход за 9 месяцев 2020 года значительно превысил аналогичный показатель за 9 месяцев 2019 года (264 626 тыс. руб. и 51 336 тыс. руб. соответственно) за счет заметного темпа снижения комиссионных расходов (в 2 раза) на фоне менее активного роста комиссионных доходов (на 52,0%), что позитивно отразилось на финансовом результате банка в отчетном периоде.

4.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам:

	за 9 месяцев 2020	за 9 месяцев 2019
Налог на прибыль текущий (20%)	59 606	49 215
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	3 888	3 986
Налог на имущество	267	269
Уплаченная государственная пошлина	157	106
Транспортный налог	133	132
Земельный налог	72	14
Налог на прибыль по ценным бумагам текущий (15%)	-	349
Итого	64 123	54 071

В течение отчетных периодов новые налоги не вводились.

4.5 Информация о вознаграждениях работникам

	за 9 месяцев 2020	за 9 месяцев 2019
Вознаграждение работникам	63 873	47 937
<i>в т.ч. вознаграждения, начисленные к выплате</i>	<i>8 808</i>	<i>5 921</i>
Взносы во внебюджетные фонды	14 414	13 977
<i>в т.ч. с вознаграждений, начисленных к выплате</i>	<i>2 660</i>	<i>1 612</i>
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	78 287	61 914

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.

	за 9 месяцев 2020	за 9 месяцев 2019
Прибыль за период	421 232	157 293
Прочий совокупный доход (убыток), в том числе:	(32)	582
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(32)	582
Финансовый результат за отчетный период	421 200	157 875

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Потоки денежных средств от операционной деятельности преимущественно связаны с основной приносящей доход деятельностью Банка – кредитование, операции с ценными бумагами и выдача банковских гарантий.

Операционная деятельность Банка обеспечивает поступление денежных средств, достаточных для сохранения операционных возможностей и осуществления новых инвестиций.

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 сентября 2020 года включены остатки денежных средств в кассе Банка, остатки на корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах.

В течение текущего отчетного периода Банк не проводил финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

За 9 месяцев 2020 года приток денежных средств составил 136 182 т.р. (за 9 месяцев 2019 г. – 101 652 т.р.).

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются необремененные активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России, которые могут быть использованы, в том числе, для финансирования операционной деятельности. Сведения об обремененных и необремененных активах раскрыты в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрываемой на сайте Банка в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4882-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

7.1. 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:

несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

применение надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц;

допущение 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 договоров.

- 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 – неисполнение 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.

7.2 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 и отдел по работе с банковскими гарантиями – 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.

7.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также 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, процедуры 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 199-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.

7.4 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 определяются:

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 соотнесения 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. Оценку 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.:

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.

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;

проверку осуществления резервного копирования, хранения и восстановления информации;

проверку хранения и использования ключевой информации;

проверку наличия разграничения права доступа к системам, знание должностных обязанностей сотрудников, ответственных за функционирование систем автоматизации, наличие должностных инструкций и положений о подразделениях;

проверку функционирования антивирусных программ, своевременного обновления операционных систем, связанного с безопасностью;

проверку и тестирование правильности и своевременности перехода оборудования в режимы автономного энергоснабжения, длительности функционирования источников автономного бесперебойного питания;

проверку 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.

7.5 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.

7.6 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.

7.7 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 по состоянию на 01.10.2020 г. (тыс. руб.):

Показатель		Ссудная задолженность На 01.10.20 г.	Доля в общем объеме, %	Размер фактически сформированного резерва	Доля в общем объеме, %	Ссудная задолженность На 01.07.20 г.
1 категория	стандартные	887 449	19,4%	0	0,0%	446 560
в том числе: МБК		500 000		0		310 000
обеспечительный платеж		7 151		0		6 551
2 категория	нестандартные	1 155 460	25,3%	25 932	2,4%	919 226
в том числе МБК		0		0		0
3 категория	сомнительные	1 674 993	36,7%	374 262	35,0%	1 898 872
в том числе МБК		0		0		0
4 категория	проблемные	282 808	6,2%	120 188	11,3%	405 917
в том числе МБК		0		0		0
5 категория	безнадёжные	566 128	12,4%	547 756	51,3%	567 865
в том числе МБК		0		0		0
ИТОГО:		4 566 837	100%	1 068 138	100%	4 238 441
в том числе:						
Кредиты		4 059 686		1 068 138		3 921 890
в т.ч.: Банковские карты		57 113		25 736		52 867
МБК		500 000		0		310 000
обеспечительный платеж		7 151		0		6 551

На 01.10.2020 г. наибольшую долю 36,7% (или 1 675,0 млн. руб.) в общем объеме ссудной задолженности составляют ссуды «3 категории» качества (сомнительные).

По сравнению с 01.07.2020 г. произошли следующие изменения качества ссудной задолженности:

- 1 категория (стандартные) +98,7% (или +440,9 млн. руб.);
- 2 категория (нестандартные) +25,7% (или +236,2 млн. руб.);
- 3 категория (сомнительные) -11,7% (или -223,9 млн. руб.);
- 4 категория (проблемные) -30,3% (или -123,1 млн. руб.);
- 5 категория (безнадёжные) -0,3% (или -1,7 млн. руб.).

Суммарный объем РВПС и РВП в агрегированном объеме значимых для кредитной организации рисков равен 1 460,5 млн. руб., что составляет 63,5% от собственных средств (капитала) банка, в том числе 841,4 млн. руб. размер кредитного риска по портфелю ссуд юридическим лицам (36,6% от капитала банка). Справочно: капитал банка на 01.10.2020 г. составляет 2 300,1 млн. руб. На 01.07.2020 г. суммарный объем РВПС и РВП составлял 77% от собственных средств (капитала) банка. Справочно: капитал банка на 01.07.2020 г. составляет 1 999,8 млн. руб.

Сравнение показывает, что в анализируемом периоде значение риска (возможных потерь) снизилось за счет снижения РВПС и РВП и повышения собственных средств (капитала) банка.

Лимиты по значимым рискам, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков, объему операций, связанных с принятием значимых для АО НОКССБАНК рисков на 2020 г., утверждены решением Правления Банка (Протокол №147 от «31» июля 2020 г.).

Фактически сложившиеся показатели кредитного риска по состоянию на отчетную дату, рассчитанные в процессе осуществления внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», отражены в таблице (тыс. руб.):

Значимый риск	Лимит по капиталу					Факт				Отклонение		
	Ссудная задолженность (СЗ) и выданные банковские гарантии и поручительства (БГ) за минусом резерва					на 01.10.2020						
Кредитный риск, итого:	в % от капитала		тыс. руб.			% от кап	тыс. руб.		%	тыс. руб.		
	785%		18 055 966			615%	14 139 309			3 916 657		
Бизнес-подразделения	Доля %	тыс. руб.	Вид операций	Доля, %		77,5%	13 996 574	Доля, %		тыс. руб.		
				СЗ				22,5%	3 940 714	17,1%	2 991 548	949 166
				БГ				75%	13 135 715	62,8%	11 005 026	2 130 689
Кредитования (УК)	97%	17 514 287	КРВост	2,5%	437 857,2			0,1%	24 009,6	413 847,6		
Казначейство	3%	541 679	МБК	100%	541 679	0,8%	142 735	26%	142 735	398 944		

Выданные банковские гарантии и поручительства по категориям качества по состоянию на 01.10.2020 г.:

Показатель		Выданные банковские гарантии и поручительства На 01.10.20 г.	Доля в общем объеме, %	Резерв на возможные потери На 01.10.20 г.	Доля в общем объеме, %	Выданные банковские гарантии и поручительства На 01.07.20 г.
1 категория	стандартные	2 837 778	25,4%	0	0,0%	2 248 150
2 категория	нестандартные	7 922 424	70,8%	88 500	48,8%	8 264 347
3 категория	сомнительные	426 225	3,8%	92 902	51,2%	564 009
4 категория	проблемные	0	0,0%	0	0,0%	0
5 категория	безнадёжные	0	0,0%	0	0,0%	0
ИТОГО:		11 186 427	100%	181 402	100%	11 076 506

На 01.10.2020 г. наибольшую долю 70,8% (или 7 922,4 млн. руб.) в общем объеме выданных банковских гарантий и поручительств составляет «2 категория» качества (нестандартные).

По сравнению с 01.07.2020 г. произошли следующие изменения:

- 1 категория (стандартные) +589,6 млн. руб.;
- 2 категория (нестандартные) -341,9 млн. руб.;
- 3 категория (сомнительные) -137,8 млн. руб.

Показатели, свидетельствующие о высокой степени использования бизнес-подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения) на 01.10.2020 г.:

Бизнес-подразделения Банка	Сигнальное значение		Факт на 01.10.2020 г.		Остаток до сигнального значения	
	Доля в общем объеме	КРЗ	КРЗ	Доля в общем объеме		
	%	тыс. руб.	тыс. руб.	%	тыс. руб.	п.п.
Управление кредитования (УК)	<96,50	<17 424 007	13 996 574	77,52%	3 427 433	18,98%
Казначейство	<2,95	<532 651	142 735	0,79%	389 916	2,16%

Плановый показатель кредитного риска на 01.10.2020 г. оценен в «Бизнес-плане развития АО НОКССБАНК (вариант «базовый») на 3 квартал 2020 г.» в 1 582,4 млн. руб. или 75,3% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Отклонение фактического объема кредитного риска, принятого Банком, от запланированного объема по состоянию на 01.10.2020 г.:

Значимый риск	Объем на 01.10.2020 г.				Отклонение	
	Факт		План			
	тыс. рублей	в % от кап.	тыс. рублей	в % от кап.	тыс. рублей	%
Кредитный риск (суммарный объем РВПС и РВП)	1 460 496	63,5%	1 582 400	75,3%	-121 904	-11,8%

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности в 3 кв. 2020г. (тыс.руб.):

	Заложенное имущество		
	недвижимость	автотранспорт	гарантийный депозит
Юридические лица	433 221	246 311	-
Индивидуальные предприниматели	-	60 124	-
Физические лица	1 105 364	7 800	2 800
Итого:	1 538 585	314 235	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.

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

Показатель	На 01.10.20 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.07.20 г.	Доля в общем объеме, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	4 059 686	100%	3 921 890	100%
Юридическим лицам	2 028 076	50%	2 043 442	52%
Индивидуальным предпринимателям	412 801	10%	418 227	11%
Физическим лицам, всего:	1 618 809	40%	1 460 221	37%
в том числе:				
Ипотека	935 675	58%	720 615	49%
Автокредит	37 240	2%	34 571	2%
Потребительские кредиты	588 781	36%	642 464	44%
Банковские карты	57 113	4%	62 572	4%

На 01.10.2020 г. наибольшую долю, 50% (или 2 028,1 млн. руб.), в общем объеме ссудной задолженности составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам. Данный показатель снизился на 1% (или -15,4 млн. руб.). На втором месте 40% (или 1 618,8 млн. руб.) составляют кредиты, предоставленные физическим лицам. По сравнению с 01.07.2020 г. объем данного вида кредитования повысился на 11% (или +158,6 млн. руб.). Анализ кредитования физических лиц показал, что в 3 квартале 2020 года наибольшая доля приходится на ипотеку (58% или 935,7 млн. руб.) и потребительское кредитование (36% или 576,8 млн. руб.). Наименьший объем 10% (или 412,8 млн. руб.) имеют кредиты, предоставленные ИП. По сравнению с 01.07.2020 г. объем кредитования ИП снизился на 5,4 млн. руб. или -1%.

Лимиты по значимым рискам, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков, объему операций, связанных с принятием значимых для АО НОКССБАНК рисков на 2020 г., утверждены решением Правления Банка (Протокол №147 от «31» июля 2020 г.).

Фактически сложившиеся показатели по состоянию на отчетную дату (тыс. руб.):

Показатель	Размер риска, тыс. руб.	В % отношении	Лимит, %	Превышение лимита, %
Лимиты по операциям размещения (в % от активов приносящих доход):				
Активы приносящие доход (тыс. руб.)		На 01.10.20 г.		5 331 715
В МБК	507 151	10%	до 20%	0%
В ценные бумаги	39 227	1%	до 10%	0%
В кредиты	4 002 573	75%	до 95%	0%
В овердрафты по банковским картам	57 113	1%	до 15%	0%
Лимиты по операциям привлечения (в % от привлеченных средств):				
Привлеченные средства (тыс. руб.)		На 01.10.20 г.		1 647 662
В МБК	0	0%	до 30%	0%
В депозиты физических лиц	709 384	43%	до 90%	0%
По счетам физических лиц	56 027	3%	до 20%	0%
Продуктовая структура ссудной задолженности Управления кредитования (в % от ссудной задолженности):				
Ссудная задолженность (тыс. руб.)		На 01.10.20 г.		4 059 686
Юридические лица	2 028 076	50%	до 80%	0%
Индивидуальные предприниматели	412 801	10%	до 15%	0%
Физические лица	1 618 809	40%	до 70%	0%
Ссудная задолженность физических лиц (тыс. руб.)		На 01.10.20 г.		1 618 809
Ипотека	935 674	58%	до 80%	0%
Автокредит	37 241	2%	до 10%	0%
Потребительские кредиты	588 781	36%	до 80%	0%
Банковские карты	57 113	4%	до 20%	0%

По операциям размещения уровень кредитного риска на 01.10.2020 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

По операциям привлечения уровень кредитного риска на 01.10.2020 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

По продуктовой структуре ссудной задолженности уровень кредитного риска на 01.10.2020 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

По ссудной задолженности физических лиц уровень кредитного риска на 01.10.2020 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Информация об отраслевой диверсификации распределения кредитного риска (КРЗ):

по форме 0409120

(тыс. руб.)

Виды экономической деятельности		На 01.10.20 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.07.20 г.	Доля в общем объеме, %
Величина риска, всего, в том числе:		12 747 193		11 665 381	
C	Обрабатывающие производства	510 185	4,0%	615 751	5,3%
F	Строительство	9 157 831	71,8%	8 967 269	76,9%
G	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	479 534	3,8%	451 913	3,9%
H	Транспортировка и хранение	395 021	3,1%	391 646	3,4%
I	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	264 274	2,1%	263 155	2,3%
K	Деятельность финансовая и страховая	133 453	1,0%	96 612	0,8%
L	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	649 980	5,1%	670 386	5,7%

В том числе: Информация об отраслевой диверсификации распределения кредитного риска по требованиям кредитного характера (ОСКр) (ссудная задолженность) (по форме 0409120):

Виды экономической деятельности		На 01.10.20 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.07.20 г.	Доля в общем объеме, %
Величина риска, всего, в том числе:		1 742 168		1 385 578	
C	Обрабатывающие производства	69 854	4,0%	66 170	4,8%
F	Строительство	172 892	9,9%	174 872	12,6%

G	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	198 089	11,4%	170 468	12,3%
H	Транспортировка и хранение	287 644	16,5%	282 006	20,4%
I	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	264 274	15,2%	263 155	19,0%
K	Деятельность финансовая и страховая	133 453	7,7%	96 612	6,7%
L	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	350 457	20,1%	367 837	26,5%

Информация об отраслевой диверсификации распределения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) (по форме 0409120):

Виды экономической деятельности		На 01.10.20 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.07.20 г.	Доля в общем объеме, %
Величина риска, всего, в том числе:		11 005 025			
C	Обрабатывающие производства	440 331	4,0%	549 581	5,3%
F	Строительство	8 984 939	81,6%	8 792 397	85,5%
G	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	281 445	2,6%	281 445	2,7%
H	Транспортировка и хранение	107 377	1,0%	109 640	1,1%
L	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	299 523	2,7%	302 549	2,9%

На 01.10.2020 г. наибольшую долю 71,8% (или 9 157,8 млн. руб.) в общем объеме кредитного риска в части видов экономической деятельности составляет «Строительство». На втором месте «Деятельность по операциям с недвижимым имуществом» – 5,1% (или 650,0 млн. руб.), на третьем - «Обрабатывающие производства» – 4,0% (или 510,2 млн. руб.). В 3 квартале 2020 года величина риска по группе «Строительство» повысилась на 2,1% (или +190,6 млн. руб.). Величина риска по группе «Деятельность по операциям с недвижимым имуществом» снизилась на 3,0% (или -20,4 млн. руб.), по группе «Обрабатывающие производства» - на 17,1% (или -105,6 млн. руб.). На четвертом месте группа «Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов» с долей в общем объеме кредитного риска 3,8% (или 479,5 млн. руб.).

Лимиты на контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики на 2020 г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №147 от «31» июля 2020 г.).

Фактически сложившиеся показатели кредитного риска контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики по состоянию на отчетную дату, отражены в таблице (тыс. руб.):

Ссудная задолженность

Виды экономической деятельности		На 01.10.20 г.	Доля в общем объеме, %	Лимит, %	Превышение лимита, %
Капитал		2 300 123			
C	Обрабатывающие производства	69 854	3%	до 6%	0%
F	Строительство	172 892	8%	до 10%	0%
G	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	198 089	9%	до 10%	0%
H	Транспортировка и хранение	287 644	13%	до 16%	0%
I	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	264 274	11%	до 16%	0%
K	Деятельность финансовая и страховая	133 453	6%	до 6%	0%
L	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	350 457	15%	до 25%	0%

Условные обязательства кредитного характера

Виды экономической деятельности		На 01.10.20 г.	Доля в общем объеме, %	Лимит, %	Превышение лимита, %
Капитал		2 300 123			
C	Обрабатывающие производства	440 331	19%	до 35%	0%
F	Строительство	8 984 939	391%	до 500%	0%
G	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	281 445	12%	до 20%	0%
L	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	299 523	13%	до 20%	0%

Информация о географической диверсификации распределения кредитного риска банка:

по форме 0409120

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.20 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.07.20 г.	Доля в общем объеме, %
Величина риска, всего, в том числе:	14 163 318			
Центральный федеральный округ, в т.ч.	7 956 854	56,2	7 459 741	57,5
Город Москва	5 482 524	68,9	5 294 031	71,0
Московская область	1 699 943	21,4	1 296 726	17,4
Южный федеральный округ, в т.ч.	1 746 282	12,3	1 815 386	14,0
Волгоградская область	906 407	51,9	926 021	51,0
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч.	799 198	5,6	620 770	4,8
Город Санкт-Петербург	335 002	41,9	335 032	54,0

Приволжский федеральный округ	1 235 118	8,7	1 203 657	9,3
Северо-Кавказский федеральный округ	1 199 003	8,5	1 262 229	9,7

В том числе:

Информация о географической диверсификации распределения кредитного риска по требованиям кредитного характера (ОСКр) (ссудная задолженность):

по форме 0409120

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.20 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.07.20 г.	Доля в общем объеме, %
Величина риска, всего, в том числе:	3 132 806		2 909 750	
Центральный федеральный округ, в т.ч.	2 233 313	71,3	1 977 144	67,9
Город Москва	2 066 576	92,5	1 755 814	88,8
Московская область	143 573	6,4	103 572	5,2
Южный федеральный округ, в т.ч.	876 889	28,0	911 210	31,3
Волгоградская область	852 361	97,2	890 138	97,7
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч.	990	0,03	1 020	0,04
Город Санкт-Петербург	990	100,0	1 020	100,0
Приволжский федеральный округ	5 786	0,2	5 434	0,19

Информация о географической диверсификации распределения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ):

по форме 0409120

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.20 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.07.20 г.	Доля в общем объеме, %
Величина риска, всего, в том числе:	11 029 035		10 057 354	
Центральный федеральный округ, в т.ч.	5 723 541	51,9	5 482 597	54,5
Город Москва	3 415 948	59,7	3 538 218	64,5
Московская область	1 556 370	27,2	1 193 154	21,8
Южный федеральный округ, в т.ч.	869 393	7,9	904 176	9,0
Волгоградская область	54 046	6,2	35 883	4,0
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч.	798 208	7,2	619 750	6,2
Город Санкт-Петербург	334 012	41,8	334 012	53,9
Приволжский федеральный округ	1 229 332	11,1	1 198 223	11,9
Северо-Кавказский федеральный округ	1 199 003	10,9	1 262 229	12,6

Анализ величины кредитного риска в части контрагентов, принадлежащих одной географической зоне, по состоянию на 01.10.2020 года выявил следующие группы, на которые приходится основной удельный вес совокупного кредитного риска:

- Центральный федеральный округ – доля в общем объеме 56,2% (или 7 956,8 млн. руб.), по сравнению с 01.07.2020 г. данный показатель увеличился на 6,7% (+497,1 млн. руб.), в т.ч.:
 - Город Москва – 5 482,5 млн. руб., по сравнению с 01.07.2020 г. данный показатель увеличился на 3,6% (+188,5 млн. руб.);
 - Московская область – 1 699,9 млн. руб., по сравнению с 01.07.2020 г. данный показатель увеличился на 31,1% (+403,2 млн. руб.);
 - Южный федеральный округ – 12,3% (или 1 746,3 млн. руб.), по сравнению с 01.07.2020 г. данный показатель снизился на 3,8% (или -69,1 млн. руб.), в т.ч.:
 - Волгоградская область – 906,4 млн. руб., по сравнению с 01.07.2020 г. данный показатель снизился на 2,1% (или -19,6 млн. руб.);
 - Северо-Западный федеральный округ – 5,6% (или 799,2 млн. руб.), по сравнению с 01.07.2020 г. данный показатель увеличился на 28,7% (или +178,4 млн. руб.), в т.ч.:
 - Город Санкт-Петербург – 335,0 млн. руб., по сравнению с 01.07.2020 г. данный показатель не изменился;
 - Приволжский федеральный округ – 8,7% (или 1 235,1 млн. руб.), по сравнению с 01.07.2020 г. данный показатель повысился на 2,6% (+31,5 млн. руб.);
 - Северо-Кавказский федеральный округ – 8,5% (или 1 199,0 млн. руб.), по сравнению с 01.07.2020 г. данный показатель снизился на 5,0% (-63,2 млн. руб.);

Лимиты на контрагентов, принадлежащих одной географической зоне на 2020 г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №147 от «31» июля 2020 г.).

Фактически сложившиеся показатели кредитного риска контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне по состоянию на отчетную дату, отражены в таблице (тыс. руб.):

Ссудная задолженность

Наименование показателя	На 01.10.20 г.	Доля в общем объеме, %	Лимит, %	Превышение лимита, %
Капитал	2 300 123			
Центральный федеральный округ, в т.ч.	2 233 313	97,1%	до 110%	0%
Город Москва	2 066 576			

Московская область	143 573			
Южный федеральный округ, в т.ч. Волгоградская область	876 889 852 361	38,1%	до 55%	0%
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч. Город Санкт-Петербург	990 990	0,04%	до 1,0%	0,0%
Приволжский федеральный округ	5 786	0,25%	до 1,0%	0,0%

Выданные банковские гарантии и поручительства

Наименование показателя	На 01.10.20 г.	Доля в общем объеме, %	Лимит, %		Превышение лимита, %
Капитал	2 300 123				
Центральный федеральный округ, в т.ч. Город Москва Московская область	5 723 541 3 415 948 1 556 370	248,8%	до 340%	0%	
Южный федеральный округ, в т.ч. Волгоградская область	869 393 54 046	37,8%	до 55%	0%	
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч. Город Санкт-Петербург	798 208 334 012	34,7%	до 35%	0%	
Приволжский федеральный округ	1 229 332	53,4%	до 70%	0%	
Северо-Кавказский федеральный округ	1 199 003	52,1%	до 70%	0%	

Сигнальные значения показателей подверженности банка риску концентрации на 2020 г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №147 от «31» июля 2020 г.) и составляют:

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 22%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	< 18%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	< 750%

Фактически сложившиеся показатели по риску концентрации на 01.10.2020 г. составляют:

Наименование	Значение	на			Превышение лимита		
		01.10.2020г.	01.09.2020г.	01.08.2020г.	01.10.2020г.	01.09.2020г.	01.08.2020г.
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ГСЗ) (Н6)	< 22%	20,4%	20,8%	21,2%	0%	0%	0%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (ГСЛ) (Н25)	< 18%	13,2%	12,0%	12,1%	0%	0%	0%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	< 750%	400,0%	440,0%	485,0%	0%	0%	0%

Уровень риска концентрации на 01.10.2020 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.10.2020 г. приведена в таблицах ниже.

Объемы и сроки просроченной ссудной задолженности (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	0	6 000	60 002	218 375	284 377
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
Физические лица, всего, в том числе:	1 238	185	766	15 520	17 709
ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	843	59	392	15 033	16 327
<i>потребительские нужды</i>	323	25	62	4 493	4 903
<i>автокредиты</i>	25	0	0	65	90
<i>ипотека</i>	153	34	177	2 382	2 746
<i>банковские карты</i>	342	0	153	8 093	8 588
ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	395	126	374	487	1 382
<i>потребительские нужды</i>	19	0	59	129	207
<i>автокредиты</i>	16	20	22	0	58
<i>ипотека</i>	139	100	293	358	890
<i>банковские карты</i>	221	6	0	0	227
ИТОГО:	1 238	6 185	60 768	233 895	302 086

Объем реструктурированной задолженности:

	30 сентября 2020	30 июня 2020
Юридические лица	832 826	764 970
Индивидуальные предприниматели	290 645	296 793
Физические лица	297 799	324 267
ИТОГО:	1 421 270	1 386 030

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.

на дату:	01.10.2020	01.09.2020	01.08.2020
Рыночный риск (РР), в т.ч.	101 160,00	77 652,75	80 636,38
процентный риск (ПР)	237,60	236,89	268,29
фондовый риск (ФР)	1 485,12	0,00	0,00
валютный риск (ВР)	6 370,08	5 975,33	6 182,62
товарный риск (ТР)	0,00	0,00	0,00

В 3 квартале 2020 года уровень рыночного риска формировался за счет процентного риска - величины рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за счет валютного риска - величины рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах и фондового риска - риска 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.

В 3 квартале уровень рыночного риска снизился на 19% (на 01.07.2020 величина рыночного риска составляла 124 795 тыс. руб.).

Плановый показатель рыночного риска на 01.10.2020 г. оценен в «Бизнес-плане развития АО НОКССБАНК (вариант «базовый») на 3 квартал 2020 г.» в 94,27 млн. руб. или 4,5% от плановой величины собственных средств (капитала) Банка равной 2 101,5 млн. руб.

Отклонение фактического объема рыночного риска, принятого Банком, от запланированного объема по состоянию на 01.10.2020 г.:

Значимый риск	Объем на 01.10.2020 г.				Отклонение	
	Факт		План		тыс. руб.	%
	тыс. руб.	в % от кап.	тыс. руб.	в % от кап.		
Рыночный риск	101 160	4,4%	94 270	4,5%	6 890	-0,1%

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 — 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 — 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 — 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;

- процедуры 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 инструментов 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 – несоответствие 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 – несоответствие 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;

- управление ГЭпом;

- обязательное лимитирование рискованных видов финансовых операций, проводимых Банком;

- принятие мер по поддержанию процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основным методом оценки процентного риска в Банке является анализ разрыва в сроках пересмотра процентных ставок, заключающийся в распределении активов, пассивов во временные интервалы в зависимости от срока погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или срока пересмотра процентной ставки (для инструментов с плавающей процентной ставкой) (ГЭП-анализ).

Дополнительным методом анализа процентного риска является моделирование ситуаций, построенное на предположениях относительно изменения процентных ставок в будущем (стресс-тестирование). Используется следующий сценарий: изменение общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

При расчете уровня процентного риска собственные средства Банка (капитал) как основной источник фондирования кредитного портфеля не учитываются, т.к. в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У относятся к средствам, не чувствительным к изменению процентной ставки.

Относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва, строка 10) составила величину 7,03 (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1).

При увеличении процентных ставок на 200 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону увеличения составляет не более 1,13% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка. При снижении процентных ставок на 200 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону уменьшения составляет не более -1,13% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

При увеличении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону увеличения составляет не более 2,25% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка. При снижении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону уменьшения составляет не более -2,25% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.10.2020 г.

по форме №0409127

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	1 217 316	135 611	222 703	522 609	3 540 424
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	1 217 316	135 611	222 703	522 609	3 535 089
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	5 335
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 217 316	135 611	222 703	522 609	3 540 424
7	Итого активов нарастающим итогом	1 217 316	1 352 927	1 575 630	2 098 239	X
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	210 396	30 604	36 847	20 581	805 425
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	209 158	28 127	33 132	13 145	717 751
4.4	Прочие пассивы	1 238	2 477	3 715	7 436	87 674
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	210 396	30 604	36 847	20 581	805 425

8	Итого обязательств нарастающим итогом	210 396	241 000	277 847	298 428	X
9	Гэп, стр.3-стр.6	1 006 920	105 007	185 856	502 028	2 734 999
10	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8	5,8	5,6	5,7	7,03	X

Стресс-тест рост 2%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	19 299	1 750	2 323	2 510	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб.	25 883				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 300 123				
Процентный риск	1,13%				

Стресс-тест падение 2%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-19 299	-1 750	-2 323	-2 510	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб.	-25 883				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 300 123				
Процентный риск	-1,13%				

Стресс-тест рост 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	38 599	3 500	4 646	5 020	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб.	51 766				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 300 123				
Процентный риск	2,25%				

Стресс-тест падение 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-38 599	-3 500	-4 646	-5 020	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб.	-51 766				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 300 123				
Процентный риск	-2,25%				

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.07.2020.

по форме №0409127

№	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	489 373	101 168	272 854	559 065	3 072 630
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	489 373	101 168	272 854	559 065	3 067 266
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	5 364
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	489 373	101 168	272 854	559 065	3 072 630
7	Итого активов нарастающим итогом	489 373	590 541	863 395	1 422 460	X
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	3 791	6 336	38 725	44 918	567 146
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	2 553	3 859	35 010	37 482	479 472
4.4	Прочие пассивы	5 352	2 477	3 715	7 436	87 674
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых	3 791	6 336	38 725	44 918	567 146

	обязательств					
8	Итого обязательств нарастающим итогом	3 791	10 127	48 852	93 770	X
9	Гэп, стр.3-стр.6	485 582	94 832	234 129	514 147	2 505 484
10	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8	129,1	58,3	17,7	15,17	X

 Стресс-тест рост 2%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	9 307	1 581	2 927	2 571	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб.	16 385				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	1 999 829				
Процентный риск	0,82%				

 Стресс-тест падение 2%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-9 307	-1 581	-2 927	-2 571	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб.	-16 385				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	1 999 829				
Процентный риск	-0,82%				

 Стресс-тест рост 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	18 614	3 161	5 853	5 141	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб.	32 770				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	1 999 829				
Процентный риск	1,64%				

 Стресс-тест падение 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-18 614	-3 161	-5 853	-5 141	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб.	-32 770				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	1 999 829				
Процентный риск	-1,64%				

Операционный риск

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

Банк при оценке операционного риска использует базовый индикативный подход (BasicIndicatorApproach, 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 СУР;
- 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 УТИПО 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, руководитель 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 утверждения 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.

Операционный риск является **значимым** для кредитной организации риском.

Расчет уровня операционного риска осуществляется ежемесячно ФЭО в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Значение операционного риска составило:

Показатель	На 01.10.2020	на 01.09.2020	на 01.08.2020
Операционный риск, тыс.руб.	60 377	60 670	60 670

В соответствии с «Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО НОКССБАНК» Службой управления рисками проводится ежемесячный мониторинг случаев наступления операционного риска на основе сбора информации от подразделений по утвержденной форме. В ежемесячных отчетах в июле 2020 года выявлены случаи наступления операционного риска, а именно превышен лимит по времени простоя информационно-технологических систем казначейства (56 часов в месяц при значении лимита 5 часов в месяц).

Плановый показатель операционного риска на 01.10.2020 г. оценен в «Бизнес-плане развития АО НОКССБАНК (вариант «базовый») на 3 квартал 2020 г.» в 84,51 млн. руб. или 4,0% от плановой величины собственных средств (капитала) Банка равной 2 101,5 млн. руб.

Отклонение фактического объема операционного риска, принятого Банком, от запланированного объема по состоянию на 01.10.2020 г.:

Значимый риск	Объем на 01.10.2020 г.				Отклонение	
	Факт		План			
	тыс. руб.	в % от кап.	тыс. руб.	в % от кап.	тыс. руб.	%
Операционный риск	60 377	2,6%	84 510	4,0%	-24 133	-1,4%

Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые ценные бумаги, имеющиеся на балансе Банка, представлены облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с постоянным и переменным купонным доходом с номиналом в валюте Российской Федерации. Эмитентом облигаций являются Министерство финансов Российской Федерации. Учитываемые Банком долговые ценные бумаги (облигации) 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 на дату определения справедливой стоимости.

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.

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, управления кредитования (УК), отдела банковских карт и вкладов (ОБКиВ), финансово-экономического отдела (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 планируемым денежным 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:

- утверждение стратегии управления ликвидностью, включая числовые значения основных лимитов ликвидности;
- осуществление постоянного контроля эффективности внедрения и соблюдения «Положения о стратегии в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в АО НОКССБАНК» (далее – Положение).

Функции Правления Банка в части управления риском ликвидности:

- утверждение подразделений Банка, ответственных за реализацию стратегии;
- утверждение процедур взаимодействия между подразделениями (сотрудниками) кредитной организации, ответственными за разработку и реализацию стратегии, а также их полномочия;
- утверждение порядка и периодичности информирования подразделением Банка или должностным лицом, ответственными за управление ликвидностью и реализацию стратегии, органа управления кредитной организации (Правления Банка, Совета директоров) о состоянии ликвидности кредитной организации;
- утверждение планов кредитной организации на случай непредвиденных обстоятельств, кратковременных и долгосрочных проблем с ликвидностью.

В целях соблюдения стратегии по управлению ликвидностью Правление Банка как орган, уполномоченный принимать решения по управлению ликвидностью в соответствии с Уставом Банка, Положением о коллегиальном исполнительном органе АО НОКССБАНК и Положением о порядке принятия решений при привлечении и размещении ресурсов:

- принимает управленческие решения по поддержанию установленного уровня ликвидности Банка;
- организует контроль за состоянием ликвидности.

Должностные лица и подразделения Банка, ответственные за надлежащее управление ликвидностью и их функции:

- заместитель Председателя Правления Банка (должностное лицо Банка, ответственное за управление ликвидностью) — общее управление текущей ликвидностью;
- 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.
- служба управления рисками — 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.
- управление кредитования, отдел банковских карт и вкладов — 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 планируемым денежным потокам казначейству Банка;
- финансово-экономический отдел — ежедневный расчет и контроль соблюдения обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности, ежемесячное определение значений избытка/дефицита ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям в соответствии с Приложениями 4 и 5 к настоящему Положению;

- отдел финансового мониторинга и валютного контроля — контроль за возможным дефицитом/избытком ликвидности в иностранных валютах, контроль за соблюдением лимита открытой валютной позиции;

Контроль за состоянием и поддержанием ликвидности Банка в оперативном порядке осуществляется Казначейством. Вспомогательные функции возлагаются на службу управления рисками и финансово-экономический отдел.

Контроль за соблюдением стратегии и процедур по управлению ликвидностью осуществляет служба внутреннего аудита Банка. Служба внутреннего аудита незамедлительно информирует Председателя Правления Банка о приближении показателей ликвидности к предельным значениям, о выявлении нарушений в части выполнения требований настоящего положения.

Казначейство, служба управления рисками, финансово-экономический отдел имеют право требовать от подразделений Банка любую информацию в рамках своей компетенции, необходимую для составления прогнозов, полного и своевременного расчета и оценки соблюдения нормативов, в том числе нормативов ликвидности.

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 заместителем Председателя Правления Банка, ответственным за управление ликвидностью Банка, а также руководителями казначейства, управления кредитования, отдела банковских карт и вкладов, службы финансового менеджмента, финансово-экономического отдела, службы управления рисками.

Заместитель Председателя Правления, ответственный за управление ликвидностью (в его отсутствие начальник службы управления рисками) регулярно, не реже одного раза в квартал, информирует Правление и Совет Директоров о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности, - незамедлительно.

Банком применяется коэффициентный метод анализа ликвидности, который является наиболее простым.

Метод включает:

1. Определение состава, периодичности расчета и предельных значений показателей ликвидности.
2. Анализ и оценку состояния показателей ликвидности на основе:
 - сравнения фактических значений показателей с нормативными, предельными;
 - анализа динамики фактических значений показателей;
 - осуществления факторного анализа изменений фактических значений;
3. Выбор способов устранения несоответствий, установленных на основе проведенного анализа.

Состав показателей ликвидности определяется Банком исходя из специфических факторов, влияющих на ликвидность Банка.

Способы управления ликвидностью:

- 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: денежные средства в кассе, остатки на корреспондентском счете в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в рублях и иностранной валюте в российских 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, введенные Банком России в Инструкции №199-И от 29 ноября 2019 года (рассчитываются ежедневно); параметры платежных позиций по корреспондентским счетам НОСТРО (рассчитываются ежедневно);
- показатели оценки ликвидности, введенные Банком России указаниями № 3277-У от 11 июня 2014г., №4336-У от 03 апреля 2017 года или иными методиками 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-Г «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 заместителем Председателя Правления Банка, ответственным за управление ликвидностью Банка, а также руководителями казначейства, управления кредитования, отдела банковских карт и вкладов, службы финансового менеджмента, финансово-экономического отдела, службы управления рисками.

Заместитель Председателя Правления, ответственный за управление ликвидностью (в его отсутствие начальник службы управления рисками) регулярно, не реже одного раза в квартал, информирует Правление и Совет Директоров 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.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка осуществляется ежедневный контроль соблюдения установленных нормативов мгновенной, текущей(среднесрочной), 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 снижения уровня ликвидности для показателей нормативов ликвидности устанавливаются критические значения.

При приближении фактических значений нормативов 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 до сведения заместителя Председателя Правления, ответственного за управление ликвидностью, а также финансово-экономическим отделом до сведения Председателя Правления Банка.

Критические значения показателей нормативов ликвидности и достаточности капитала установлены в Приложении № 4 к настоящему положению и могут пересматриваться по мере необходимости с обязательным утверждением изменений (новой редакции Приложения) Советом Директоров.

В случае неблагоприятного прогноза либо фактической оценки состояния ликвидности определяются мероприятия по восстановлению ликвидности и сроки их выполнения согласно Приложения N 7.

Решение о проведении мероприятий, содержащих определенный набор действий, принимает Правление Банка, как уполномоченный в соответствии с Уставом и внутренними положениями на соответствующее действие орган управления Банка.

На основании имеющихся данных в Банке в рамках управленческой отчетности для целей сопоставления притоков и оттоков денежных средств может составляться периодический отчет о состоянии ликвидности в виде «Отчета о движении денежных потоков» (Приложение №6, далее по тексту Отчет). Путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков), генерируемых пассивами, влекущими расходы, Банком предполагается вычисление «разрывов ликвидности» для целей измерения ликвидности. Сопоставление денежных притоков и оттоков выполняется для нескольких будущих временных периодов, что может позволить Банку заранее выявить избыток или нехватку денежных средств и принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для поддержания необходимого уровня ликвидности.

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

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).

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

В случае значительных изменений значений нормативов за анализируемый период или за последний месяц (изменение на 35% 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 руководство Банка обо всех вновь выявленных рисках и нарушениях в части выполнения требований по управлению ликвидностью в составе справок о результатах проверок;
- по результатам проведенных проверок вносит предложения по устранению выявленных нарушений установленных процедур, восстановлению ликвидности Банка.

Служба внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля:

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

Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков

Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком:

Показатель	на 01.10.2020	В % от капитала		на 01.07.2020	В % от капитала
		2 300,1			
Совокупный объем риска, в том числе:	1 622,0	70,5%		1 723,2	86,2%
<i>Кредитный риск</i> (суммарный объем РВПС и РВП)	1 460,5	90%		1 537,8	89%
<i>Операционный риск</i>	60,4	4%		60,6	4%
<i>Рыночный риск</i>	101,2	6%		124,8	7%

Наибольшую сумму потенциальных убытков несет кредитный риск (90% от совокупного объема риска) и в значительно меньшей степени рыночный и операционный риски. По сравнению со 2 кварталом 2020 г. совокупный объем риска в % отношении снизился на 15,7% и составил 70,5% за счет увеличения значения собственных средств (капитала) Банка и снижения кредитного риска. В абсолютных величинах совокупный объем риска снизился на 101,2 млн. руб.

Фактические объемы значимых рисков, принятых Банком на 01.10.2020 г., рассчитанные в процессе осуществления внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»:

Значимый риск	Лимит по капиталу					Факт				Отклонение
	Судная задолженность (СЗ) и выданные банковские гарантии и поручительства (БГ) за минусом резерва					на 01.10.2020				
Кредитный риск, итог:	в % от капитала		тыс. руб.			% от кап	тыс. руб.	%	тыс. руб.	тыс. руб.
		785%		18 055 966			615%	14 139 309		
Бизнес-подразделения	Доля%	тыс. руб.	Вид операций	Доля, %	тыс. руб.	77,5%	13 996 574			
	97%	17 514 287	СЗ	22,5%	3 940 714			17,1%	2 991 548	949 166
			БГ	75%	13 135 715			62,8%	11 005 026	2 130 689
Управление кредитования (УК)			КРВост	2,5%	437 857,2	0,1%	24 009,6	413 847,6		
Казначейство	3%	541 679	МБК	100%	541 679	0,8%	142 735	26%	142 735	398 944

Значимый риск	Лимит по капиталу		Факт		Отклонение
	в % от кап.	тыс. руб.	%	тыс. руб.	
Рыночный риск, в т.ч.:	20%	460 025	4%	101 160	358 865

Составляющие риска:	Доля, %	тыс. руб.			
Процентный	2%	9 200	0,6%	2 970	6 230
Валютный	85%	391 021	17%	79 626	311 395
Фондовый	12%	55 203	4%	18 564	36 639
Товарный	1%	4 600	0%	0	4 600
Операционный риск, в % от кап.	5%	115 006	3%	60 377	54 629
Резерв капитала, в % от кап.	0%				
Агрегированный риск	тыс.руб.	18 630 996		14 300 846	4 330 151
	%	810%		622%	188%

Принятый объем агрегированного риска на 01.10.2020 г. ниже значения лимита на 188%. Уровни кредитного, рыночного и операционного рисков на 01.10.2020 г. считаются удовлетворительными, т.к. не превышают допустимых значений.

8. 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.

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.

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции от 29 ноября 2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

	Минимально допустимое значение	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	4,5	11,5	11,4
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	6,0	11,5	11,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8,0	14,0	12,5

Нарушение требований Банка России к уровню достаточности капитала банка за отчетный период не было.

9. 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 30 сентября 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 294	391 577	392 871
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(36)	(166 974)	(167 010)
Активы в форме права пользования	-	-	39 612	39 612
Прочие активы	-	-	26	26
Средства клиентов	7 949	636 609	60 028	704 586
- расчетные счета юридических лиц	237	-	36 122	36 359
- депозиты юридических лиц	7 712	-	-	7 712
- текущие счета физических лиц	-	4 410	1 479	5 889
- срочные вклады физических лиц	-	632 199	22 427	654 626
Прочие обязательства	-	20 401	63 540	83 941
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	4 491	36 710	41 201
- выданные гарантии	-	-	47 715	47 715
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(18)	(10)	(28)

Далее указаны остатки на 31 декабря 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	-	924	360 677	361 601
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(28)	(125 165)	(125 193)
Прочие активы	-	-	22	22
Средства клиентов	7 858	360 817	60 088	428 763
- расчетные счета юридических лиц	302	-	29 147	29 449
- депозиты юридических лиц	7 556	-	-	7 556
- текущие счета физических лиц	-	8 988	1 291	10 279
- срочные вклады физических лиц	-	351 829	29 650	381 479
Прочие обязательства	-	13 354	1 586	14 940
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	4 856	20 955	25 811
- выданные гарантии	-	-	54 547	54 547
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(19)	(221)	(240)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	136	28 532	28 669
Процентные расходы	334	25 526	1 171	27 031
Комиссионные доходы	23	370	1 357	1 750
Прочие операционные доходы	6	-	217	223
Административные и прочие операционные расходы	-	24 981	19 847	44 828

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	207	58 979	59 186
Процентные расходы	439	33 907	1 071	35 417
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	49	17	66
Комиссионные доходы	23	321	1 411	1 755
Прочие операционные доходы	7	-	173	180
Административные и прочие операционные расходы	-	13 619	15 679	29 298

10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

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.Шелохаева

10 ноября 2020г.