



## АО НОКССБАНК

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

### **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 2019 года**

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

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

**Сокращенное наименование:** АО НОКССБАНК.

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

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

**Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке:** [www.nokss.ru](http://www.nokss.ru)

#### **Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период: 9 месяцев 2019 года.

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

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

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

#### **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

**Рейтинг Банка** от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):

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

#### **Лицензии Банка:**

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

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

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

#### **Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации**

Членство в ассоциациях и объединениях:

- Сообщество всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – S.W.I.F.T.;
- Международная платежная система «MasterCard Europe S.A.»;
- Международная платежная система «Visa International»;
- Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области.

Основная хозяйственная деятельность АО НОКССБАНК – банковская.

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

### **Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2019 г.**

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

Рентабельность капитала АО НОКССБАНК за 9 месяцев 2019 года находится в положительной зоне и составляет 10,95%, показав заметное улучшение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (на 01.10.2018 г. – 1,70%) за счет значительного увеличения прибыли после налогообложения (9 месяцев 2018 г. – 21712 тыс. руб., 9 месяцев 2019 г. – 157 293 тыс. руб., рост – в 7,2 раза) на фоне увеличения величины среднехронологического капитала за этот же период на 12,3%.

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 2019 года на обслуживание в банк было привлечено 70 новых клиентов, в том числе в ККО г. Москва – 53 клиента, что заметно выше, чем за аналогичный период прошлого года (9 месяцев 2018 г. – 43 клиента, в том числе в ККО г. Москва – 19 клиентов), таким образом, ежемесячно, в среднем, открывалось не менее 7-8 новых расчетных счетов.

На конец 3 квартала 2019 года в банке открыто 862 работающих расчетных счетов клиентам – юридическим лицам (с учетом индивидуальных предпринимателей, которые от общего числа клиентов банка традиционно составляют около трети), практически все клиенты имели остатки средств на счетах на конец отчетного периода. При этом крупные клиенты (около 50) имели остатки средств на расчетных счетах от 1,0 млн. руб. до 82,3 млн. руб.

Активы, приносящие доход, за 3 квартал 2019 года заметно увеличились – на 494,4 млн. руб. или на 13,3% и составили 4 203,7 млн. руб. (01.07. 2019 г. - 3 709,3 млн. руб.). Увеличение работающих активов в отчетном периоде обеспечено, в основном, приростом средств, размещенных в депозиты Банка России (01.07.2019 г. – 405 млн. руб., 01.10.2019 г. – 735 млн. руб., прирост – на 330 млн. руб. или в 1,8 раза). Кроме того, свободные денежные средства активно размещались на рынке МБК (01.07.2019 г. – 211,5 млн. руб., 01.10.2019 г. – 322,5 млн. руб., прирост – на 111,0 млн. руб.), прирост показал кредитный портфель по юридическим и физическим лицам с учетом просроченной ссудной задолженности (01.07.2019 г. – 2 925,1 млн. руб., 01.10.2019 г. – 2 971,0 млн. руб., прирост – на 45,9 млн. руб.). В 3 квартале 2019 г. также показано некоторое увеличение средств, вложенных в ценные бумаги (01.07.2019 г. – 79,1 млн. руб., 01.10.2019 г. – 85,6 млн. руб., прирост – на 6,5 млн. руб.).

Одним из необходимых современных условий решения задач, стоящих перед Банком, является развитие информационных технологий, совершенствование технологических процессов, в том числе для внутрибанковских работ. В банке продолжается работа по развитию телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств, для эффективной и оперативной работы с клиентами банка за отчетный квартал 18 клиентам установлена система «Интернет-Банк» (самый высокий показатель за период с начала года: 1 квартал т.г. - 14 клиентов, 2 квартал т.г. – 12 клиентов). По состоянию на 01.10.2019 года системой «Клиент-Банк» пользуются 2 клиента (на 01.07.2019 г. – 2 клиента), системой «Интернет - Банк» - 353 клиента (на 01.07.2019 г. - 331 клиент), системой «Информационный портал» - 22 клиента (на 01.07.2019 г. – 22 клиента). В течение нескольких последних лет наблюдается «переориентация» клиентов с услуги «Клиент-Банк» на услугу «Интернет-Банк» как наиболее

современную и мобильную. Таким образом, около 48,5%-49% постоянно и активно работающих клиентов используют в своей работе то или иное программное обеспечение банка.

Банк является активным и известным участником регионального банковского рынка уже более 24 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 стабильных позитивных процессов и наличие целого ряда серьезных проблем в экономике региона (по итогам 2018 года Волгоградская область потеряла 2 позиции в рейтинге социально-экономического положения регионов, заняв 27-е место, в основу рейтинга вошли показатели масштабности и эффективности экономики, а также показатели бюджетной и социальной сфер), АО НОКССБАНК минимизировал влияние негативных факторов и сумел продемонстрировать в 3 квартале 2019 года, как и в 1 и 2 кварталах 2019 года, положительный результат в части текущей операционной работы и в части финансового результата в целом. АО НОКССБАНК планирует и далее укреплять свои позиции как стабильно работающее универсальное кредитное учреждение региона. АО НОКССБАНК на постоянной основе совершенствует методы работы по всем направлениям банковской деятельности с целью повышения качественного и имиджевого уровня своей работы.

Ряд показателей деятельности АО НОКССБАНК по итогам работы за 9 месяцев 2019 года находятся в общем тренде банковского сектора РФ в целом: высокий положительный финансовый результат по итогам отчетного периода (в целом банковский сектор показал рекордную прибыль – 1,5 трлн. руб., однако увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом по оценкам Банка России в значительной мере носит технический характер как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО-9); расширение кредитования, как и в целом по банковскому сектору, обеспечено розничным сегментом; темпы розничного кредитования АО НОКССБАНК за отчетный период – 14,3%, что близко к темпу роста этого показателя в целом по банковскому сегменту (14,9%).

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

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

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

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) в июне 2019 года повысило кредитный рейтинг АО НОКССБАНК до уровня ВВ-(RU), прогноз «стабильный» (ранее у банка действовал рейтинг «В+(RU)» также со «стабильным» прогнозом).

Так, по итогам работы за 3 квартал 2019 года (согласно рейтинга сайта Банки.ру) АО НОКССБАНК по многим важным показателям находится в рейтинге российских банков на достаточно высоких позициях, при этом упрочив свои позиции по ряду показателей по сравнению с предыдущим отчетным периодом:

- по размеру капитала (по форме 0409123) – 180 место, банк сохранил свою позицию по сравнению со 2 кварталом 2019 года, при этом показан рост капитала на 3,3 млн. руб. (всего в рейтинге по данному показателю – 452 банка);
- по размеру чистой прибыли – 171 место, улучшив свое положение на 12 позиций и показав рост чистой прибыли в 1,8 раза (всего в рейтинге по данному показателю – 452 банка);
- по размеру активов – 254 место, улучшение позиции по сравнению со 2 кварталом 2019 года - на 8 пунктов (всего в рейтинге по данному показателю – 452 банка);
- по уровню обеспечения кредитного портфеля залогом имущества - 82 место, высокая позиция, улучшение - на 3 позиции по сравнению со 2 кварталом 2019 года (всего в рейтинге по данному показателю – 452 банка);
- по рентабельности активов – 57 место, улучшение позиции на 30 пунктов (в рейтинге – 451 банк);
- по рентабельности капитала – 168 место, достаточно высокая позиция, улучшение – на 21 позицию (в рейтинге – 439 банков);
- по размеру просроченной задолженности в кредитном портфеле – 133 место, улучшив позицию на 2 пункта и снизив просроченную задолженность на 2,5 млн. руб. (всего в рейтинге по данному показателю – 452 банка);
- по размеру кредитного портфеля – 212 место, достаточно высокое место, по сравнению со 2 кварталом т. г. допущено ухудшение всего на 1 позицию (всего в рейтинге по данному показателю – 452 банка).

## 2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Промежуточная отчетность составлена на основе учетной политики на 2019 год. В учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Изменений в учетную политику в течение 9 месяцев 2019 года не вносилось.

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

### Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

Кроме того следующие нефинансовые активы проверяются на обесценение:

-основные средства:

-нематериальные активы;

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

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

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

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

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

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

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

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

### Бизнес-модели.

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

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

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

- политики и цели, установленные в отношении портфелей, и применение таких политик на практике. В частности, анализ того, нацелена ли стратегия руководства на получение процентного дохода по договору, поддержание определенного уровня процентной ставки, или продажу активов в целях получения денежных средств;

- каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу;

-риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками; и

- частота, объем и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж и ожидания в отношении будущих продаж.

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

При определении бизнес-модели принимается во внимание:

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

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

#### **Категория «амортизированная стоимость»**

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

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

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

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

#### **Категория по «справедливой стоимости через прочий совокупный доход»**

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

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

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

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

#### **Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**

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

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

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

### Резервы на возможные потери

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

Положением от 28 июня 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 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

### Обесценение

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

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

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

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

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

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

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

### Оценка по справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При отсутствии вышеперечисленных условий цена сделки считается справедливой.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Модификация финансовых инструментов**

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

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

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

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

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

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

### **Признание доходов и расходов банка**

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

### **Процентные доходы и расходы**

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



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

Датой признания процентных доходов по финансовому активу является:

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

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

Датой признания процентных расходов является:

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

#### *Доходы и расходы от выполненных работ (оказанных услуг)*

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

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

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

#### *Доходы и расходы от аренды*

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

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

#### *Штрафы, пени, неустойки*

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

### **Обязательные резервы**

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

### **Ссудная задолженность**

Предоставленные ссуды отражаются в соответствии с требованиями Положением Банка России от 2 октября 2017 г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» в зависимости от выбранной бизнес-модели.

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

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

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

### **Вложения в ценные бумаги**

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

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг

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

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

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

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

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

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

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

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

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

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

### **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

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

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

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

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

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

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100000 рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Долгосрочные активы предназначенные для продажи***

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

### **Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**

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

### **Учет финансовых обязательств**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Учет банковских гарантий**

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

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

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

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

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

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

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

#### **Учет обязательств по предоставлению денежных средств**

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

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исходя из событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели 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 актив и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

*Принцип непрерывно действующей организации*

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

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	162 510	121 625
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	72 020	1 224
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	40 033	50 073
- Российской Федерации	40 033	50 073
Резерв на возможные потери	(187)	(198)
<b>Итого денежных средств</b>	<b>274 376</b>	<b>172 724</b>

В соответствии с требованиями международных платежных систем Банк размещает на счетах в банке-резиденте неснижаемые остатки для осуществления расчетов с использованием банковских карт. По состоянию на отчетную дату эта сумма составила 50 тысяч рублей (на 31.12.2018г.: 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 2019	31 декабря 2018
Обыкновенные акции Сбербанк России ПАО	-	17 954
Облигации банков-резидентов	3 070	-
Прочие размещенные средства	5 310	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>8 380</b>	<b>17 954</b>

Ценные бумаги сконцентрированы в Российской Федерации.

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

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

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

Представлены долговыми ценными бумагами:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Облигации Банка России	71 952	x
Облигации федерального займа РФ	10 489	x
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>82 441</b>	<b>x</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Облигации Банка России	x	65 665
Облигации федерального займа РФ	x	5 621
Облигации банков-резидентов	x	2 596
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>x</b>	<b>73 882</b>

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%, май 2020 года – купонный доход 6,4%.

Облигации Банка России портфеле Банка имеют сроки погашения октябрь (купонный доход 7,5%), ноябрь, декабрь 2019 года (купонный доход 6,5%).

Данные долговые ценные бумаги отнесены к стадии 1.

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

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

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

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
	<b>Оцениваемые по</b>	<b>x</b>
	<b>амортизированной стоимости</b>	
Депозиты в Банке России	735 699	403 000
Текущие кредиты и депозиты в других банках	322 514	288 209
Прочие размещенные средства	-	5 668
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(1 616)</i>	<i>x</i>
<b>Итого</b>	<b>1 056 597</b>	<b>696 877</b>

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

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Оцениваемые по		x	
	амортизированной стоимости			
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Оптовая и розничная торговля	638 742	-	571 401	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	422 521	-	378 876	-
Транспорт и связь	376 774	-	121 377	-
Прочие виды деятельности	228 764	-	411 086	-
Строительство	114 123	-	121 340	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(848 378)</i>	<i>-</i>
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(976 185)</i>	<i>-</i>	<i>x</i>	<i>x</i>
<b>Итого</b>	<b>804 739</b>	<b>-</b>	<b>755 702</b>	<b>-</b>

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

	30 сентября 2019		31 декабря 2018		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости				x
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте	
Потребительские кредиты	834 256	-	675 131	-	
Ипотечные ссуды	488 406	-	471 583	-	
Кредиты с использованием банковских карт	46 430	7 988	52 836	8 354	
Автокредиты	40 968	-	35 812	-	
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-	(232 257)	(4 834)	
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(251 711)	(3 975)	x	x	
<b>Итого</b>	<b>1 158 349</b>	<b>4 013</b>	<b>1 003 105</b>	<b>3 520</b>	

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 30 сентября 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	1 056 597	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	17 500	67 478	71 773	63 361	584 627
Кредиты физическим лицам	3 259	4 214	3 565	22 265	1 129 059
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 077 356</b>	<b>71 692</b>	<b>75 338</b>	<b>85 626</b>	<b>1 713 686</b>

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

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

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

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
г. Москва	2 182 954	1 628 700
<i>в т.ч. кредиты банкам</i>	<i>1 056 597</i>	<i>691 209</i>
Волгоградская область	746 826	725 536
Московская область	73 103	78 767
Прочие	20 815	26 201
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>3 023 698</b>	<b>2 459 204</b>

### 3.5 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	6 262	391 307	880 740	1 278 309
Отчисление (восстановление) резерва	3 436	15 721	(63 979)	(44 822)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2019 года</b>	<b>9 698</b>	<b>407 028</b>	<b>816 761</b>	<b>1 233 487</b>



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

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Основные средства и нематериальные активы	20 248	21 127
Земля, временно не используемая в основной деятельности	1 168	1 168
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	13 818	14 112
Материальные запасы	9	9
<b>Итого</b>	<b>35 243</b>	<b>36 416</b>

Нематериальные активы представлены сайтом Банка и программным обеспечением.

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

По состоянию на 31.12.2018г. и 30.09.2019г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Далее представлена информация о движении основных средств, нематериальных активов и запасов за 9 месяцев 2019 года:

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018	46 067	2 520	9	48 596
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018	(26 650)	(810)	-	(27 460)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018</b>	<b>19 417</b>	<b>1 710</b>	<b>9</b>	<b>21 136</b>
Поступления	1 494	14	3 759	5 267
Выбытия	(518)	-	(3 759)	(4 277)
Амортизационные отчисления	(2 061)	(325)	-	(2 386)
Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	517	-	-	517
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2019	47 043	2 534	9	49 586
Накопленная амортизация на 30 сентября 2019	(28 194)	(1 135)	-	(29 329)
<b>Остаточная стоимость на 30 сентября 2019</b>	<b>18 849</b>	<b>1 399</b>	<b>9</b>	<b>20 257</b>

Ниже представлена информация о недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 9 месяцев 2019 года:

	Земля, временно не используемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018	-	(7 814)	(7 814)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(42 333)	(45 838)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018</b>	<b>1 168</b>	<b>14 112</b>	<b>15 280</b>
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	(1 176)	(1 176)
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2019	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 30 сентября 2019	-	(8 990)	(8 990)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(41 451)	(44 956)
<b>Остаточная стоимость на 30 сентября 2019</b>	<b>1 168</b>	<b>13 818</b>	<b>14 986</b>

**3.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Оборудование	15 885	15 885
Недвижимость	23 282	6 407
Земельный участок	1 147	1 147
Резерв на возможные потери	(17 579)	(17 579)
<b>Итого долгосрочных активов предназначенных для продажи</b>	<b>22 735</b>	<b>5 860</b>

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 Аренда

Банк является арендатором помещений, в которых расположены кредитно-кассовый и головной офисы. Арендные платежи за 9 месяцев 2019 года составили 11 485 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018г.: 11 477тыс. руб.).

Договора аренды без права досрочного погашения отсутствуют.

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

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

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

Также Банк предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские ячейки для хранения документов и ценностей. Доход от данной деятельности за 9 месяцев 2019 года составил 571 тыс. руб. (9 месяцев 2018г.: 552 тыс. руб.).

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

### 3. 9 Прочие активы

	30 сентября 2019			31 декабря 2018		
	в рублях	в иностран- ной валюте	итого	в рублях	в иностран- ной валюте	итого
<b>Прочие финансовые активы</b>						
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	51 960	-	51 960	51 686	-	51 686
Требования по получению процентов	-	-	-	8 483	54	8 537
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	138	-	138	92	352	444
Требования по комиссионному вознаграждению	73	1	74	961	23	984
Прочие	141	-	141	15	-	15
<b>Прочие нефинансовые активы</b>						
Предоплата по налогам	6 688	-	6 688	6 869	-	6 869
Дебиторская задолженность	4 505	-	4 505	13 036	0	13 036
Расходы будущих периодов	-	-	-	640	-	640
<i>Резерв под обесценение прочих активов</i>	<i>(2 363)</i>	<i>(1)</i>	<i>(2 364)</i>	<i>(7 395)</i>	<i>(22)</i>	<i>(7 417)</i>
<b>Итого прочих активов</b>			<b>61 142</b>			<b>74 794</b>

### 3.10 Средства клиентов

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/ расчетные счета	516 071	248 995
Срочные депозиты	7 310	9 510
Обязательства по уплате процентов	192	-
<b>Физические лица</b>	<b>460 616</b>	<b>576 265</b>
Текущие счета/счета до востребования	60 398	72 460
Срочные вклады	400 218	503 805
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>984 189</b>	<b>834 770</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>30 сентября 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>523 573</b>	<b>258 505</b>
Строительство	193 043	81 101
Оптовая и розничная торговля	89 531	41 332
Недвижимость	47 096	27 446
Финансовая деятельность	44 726	23 766
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	33 460	1 242
Гостиницы и рестораны	33 187	7 604
Транспорт и связь	32 810	5 838
Безопасность	22 391	8 440
Деятельность в области права	6 286	9 088
Производство	5 787	8 661
Административно-хозяйственная деятельность, вспомогательная для бизнеса, по предоставлению персональных услуг	4 260	1 986
Использование вычислительной техники	3 192	7 438
Аренда машин и оборудования	17	2 184
Прочие	7 787	32 379

### 3.11 Прочие обязательства

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

	<b>30 сентября 2019</b>			<b>31 декабря 2018</b>		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Обязательства по процентам	-	-	-	34	-	34
Кредиторская задолженность	3 936	-	3 936	21 676	289	21 965
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу	17 403	-	17 403	11 052	-	11 052
Расчеты по выданным банковским гарантиям	484 827	-	484 827	135 053	-	135 053
Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договорам банковской гарантии	20 959	-	20 959	x	x	x
Обязательства по начисленным страховым взносам во внебюджетные фонды	5 675	-	5 675	3 337	-	3 337
Расчеты с бюджетом	1 113	-	1 113	334	-	334
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>533 913</b>	<b>-</b>	<b>533 913</b>	<b>171 486</b>	<b>289</b>	<b>171 775</b>

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

### 3.12 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

	<b>30 сентября 2019</b>			<b>31 декабря 2018</b>		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	348 446	11 582	360 028	223 728	22 532	246 260
Выданные гарантии	11 480 405	-	11 480 405	3 087 528	-	3 087 528
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>11 828 851</b>	<b>11 582</b>	<b>11 840 433</b>	<b>3 311 256</b>	<b>22 532</b>	<b>3 333 788</b>

Ниже представлена информация по обязательствам кредитного характера, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения на 30 сентября 2019 г.:

	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	11 440 063	40 342	-	11 480 405
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(97 544)</i>	<i>(16 125)</i>	-	<i>(113 669)</i>
Неиспользованные кредитные линии	120 219	215 523	24 286	360 028
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(796)</i>	<i>(51 940)</i>	<i>(24 215)</i>	<i>(76 951)</i>

#### 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 2019 года (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года») значительно увеличились - на 212 713 тыс. руб. или в 1,8 раза до уровня 469 662 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г. – 256 949 тыс. руб.). Столь существенное увеличение процентных доходов за 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объясняется перенесением 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). Соответственно, основное увеличение объема процентных доходов произошло по процентным доходам от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - на 204 417 тыс. руб. или в 1,9 раза до уровня 425 830 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года – 221 413 тыс. руб. Процентные доходы от размещения средств в кредитные организации показали некоторое увеличение – на 8 293 тыс. руб. или на 26,1% до уровня 40 076 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г. – 31 783 тыс. руб.), что связано с ростом как объемов размещения, так и средних остатков размещения средств на рынке МБК и в депозиты Банка России. Сумма процентных доходов от операций с ценными бумагами за 9 месяцев 2019 года составила 3 756 тыс. руб., что практически соответствует уровню этого показателя за аналогичный период прошлого года (9 месяцев 2018 г. – 3 753 тыс. руб.) за счет незначительного изменения остатка вложения средств в ценные бумаги (9 месяцев 2019 года – 85 559 тыс. руб., 9 месяцев 2018 года – 89 726 тыс. руб.).

Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года») за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года несколько снизились – на 3 831 тыс. руб. или на 9,4% до уровня 37 139 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года – 40 970 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 остатка средств во вкладах граждан. В результате чистые процентные доходы за 9 месяцев 2019 года заметно увеличились – на 216 544 тыс. руб. или в 2 раза до уровня 432 523 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года – 215 979 тыс. руб.).

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 2019 года существенно - минус 149 355 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г. – минус 107 224 тыс. руб.), что связано, в том числе, с изменениями по учету процентных доходов прошлых лет, перенесенных с внебаланса на баланс в январе отчетного года.

По результатам работы за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом 2018 года после создания резерва на возможные потери чистые процентные доходы показали заметный рост - на 174 413 тыс. руб. или в 2,6 раза до уровня 283 168 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г. – 108 755 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:

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Положительная курсовая разница	48 736	153 826
Отрицательная курсовая разница	(57 358)	(143 320)
<b>Итого</b>	<b>(8 622)</b>	<b>10 506</b>

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
От операций по выдаче банковских гарантий	215 532	30 922
От осуществления переводов денежных средств	7 944	3 838
От расчетного и кассового обслуживания	5 891	5 738
От открытия и ведения банковских счетов	2 665	1 988
От операций с валютными ценностями	852	751
От других операций	132	99
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>233 016</b>	<b>43 336</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	173 307	30 465
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 912	5 263
Прочие	3 359	2 979
За расчетное и кассовое обслуживание	90	66
За открытие и ведение банковских счетов	12	8
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>181 680</b>	<b>38 781</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>51 336</b>	<b>4 555</b>

Комиссионные доходы банка за 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показали заметный рост и составили 233 016 тыс. руб. (прирост - на 189 680 тыс. руб. или в 5,4 раза). По итогам работы за 9 месяцев 2019 года около 92,5% всех совокупных комиссионных доходов банка приходится на долю операций с банковскими гарантиями (за 9 месяцев 2018 года – 71,4%).

Комиссионные расходы по итогам работы за 9 месяцев 2019 года также заметно увеличились и составили 181 680 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 г. – 38 781 тыс. руб., увеличение – на 142 899 тыс. руб. или в 4,7 раза). Практически весь прирост комиссионных расходов произошел по статье «За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам», которые в отчетном периоде составили 173 307 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 г. – 30 465 тыс. руб., прирост – в 5,7 раза). На эту статью приходится 95,4% всех комиссионных расходов банка в отчетном периоде, в том числе в данной статье расходы от операций с банковскими гарантиями составляют 99,8%. Чистый комиссионный доход за 9 месяцев 2019 года значительно превысил аналогичный показатель за 9 месяцев 2018 года (51 336 тыс. руб. и 4 555 тыс. руб. соответственно) за счет опережающего темпа роста комиссионных доходов, что позитивно отразилось на финансовом результате банка в отчетном периоде.

#### 4.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Налог на прибыль текущий (20%)	49 215	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	3 986	4 158
Налог на прибыль по ценным бумагам текущий (15%)	349	485
Налог на имущество	269	370
Транспортный налог	132	188
Уплаченная государственная пошлина	106	189
Земельный налог	14	14
<b>Итого</b>	<b>54 071</b>	<b>5 404</b>

В течение отчетных периодов новые налоги не вводились.

#### 4.5 Информация о вознаграждении работникам

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Вознаграждение работникам	47 937	36 488
<i>в т.ч вознаграждения, начисленные к выплате</i>	<i>5 921</i>	<i>3 534</i>
Взносы во внебюджетные фонды	13 977	10 829
<i>в т.ч с вознаграждений, начисленных к выплате</i>	<i>1 612</i>	<i>1 066</i>
<b>Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды</b>	<b>61 914</b>	<b>47 317</b>

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.

Источники капитала на 01.10.2019 г. по сравнению с 01.01.2019 г. увеличились на 157 421 тыс. руб. в основном за счет прибыли за девять месяцев 2019 года и составили 1 919 664 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 1 762 243 тыс. руб.). Источники капитала на 01.01.2019 г. были пересчитаны с учетом изменений в учетной политике Банка и внедрением с 01.01.2019 года в российском бухгалтерском учете стандарта МСФО 9 на сумму 454 тыс. руб.

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

### 6.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения рисков.

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности;

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

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

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

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

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

товарный риск - риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующих характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

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

несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

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

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных;

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

- по стратегическому риску – неблагоприятные изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

- по страновому риску и риску перевода – неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;

- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

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

### 6.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Целью стратегии Банка в области управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять



исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. Для планирования уровня рисков Банк устанавливает плановые (целевые) уровни рисков, систему лимитов. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного процесса бизнес-планирования.

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

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

#### **6.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В процедурах стресс-тестирования Банк определяет:

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

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

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

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

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

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

Отчет о результатах стресс-тестирования содержит:

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

Акт о проведении квартального стресс-тестирования операционного риска содержит:

- определение перечня защищаемых информационных ресурсов, средств защиты, программное и аппаратное обеспечение, используемое для защиты информации, групп пользователей и их прав доступа к этим ресурсам. Определение этапов проведения проверки готовности сотрудников, оборудования и программного обеспечения, тестирования планов восстановления и моделирования атак;
- проверка осуществления резервного копирования, хранения и восстановления информации;
- проверка хранения и использования ключевой информации;
- проверка наличия разграничения права доступа к системам, знание должностных обязанностей сотрудников ответственных за функционирование систем автоматизации, наличие должностных инструкций и положений о подразделениях;
- проверка функционирования антивирусных программ, своевременное обновление операционных систем связанного с безопасностью;

- проверка и тестирование правильности и своевременности перехода оборудования в режимы автономного энергоснабжения, длительности функционирования источников автономного бесперебойного питания;
- проверка и тестирование бесперебойности работы места оператора по отправке платежей в ЦБ РФ;
- нагрузочное тестирование ПО и оборудования;
- тестирование планов восстановления деятельности;
- моделирование информационных атак.

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

### 6.5 Политика в области снижения рисков

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

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

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

### 6.6 Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

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

Службой управления рисками на Совет директоров Банка предоставляется:

Ежегодно:

- годовой отчет акционерного общества;

Ежеквартально:

- сводная информация об уровне банковских рисков (кредитного (в том числе риска концентрации), операционного, валютного, процентного, рыночного, риска ликвидности);
- отчет о результатах стресс-тестирования портфеля финансовых инструментов и значимых рисков Банка;
- отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в т.ч. отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

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

Правлению Банка предоставляется:

Ежеквартально:

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

Ежемесячно:

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

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

Председателю правления Банка предоставляется:

Ежеквартально:

- анализ уровня кредитного риска (в том числе риска концентрации);
- анализ процентного риска;

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

Ежемесячно:

- анализ экономического положения Банка;

- анализ уровня валютного риска;
- анализ риска снижения уровня ликвидности;
- мониторинг операционного риска.

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

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

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

### Кредитный риск

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

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

Показатель		Ссудная задолженность На 01.10.19 г.	Доля в общем объеме, %	Размер фактически сформированного резерва	Доля в общем объеме, %	Ссудная задолженность На 01.07.19 г.
1 категория	стандартные	471 042	14,1%	0	0,0%	360 260
	в том числе: МБК	297 514		в т.ч. Дисконт		211 538
	обеспечительный платеж	5 310		0,00		5 627
2 категория	нестандартные	518 532	15,5%	5 393	0,5%	568 572
	в том числе МБК	25 000		250		0
3 категория	сомнительные	1 558 248	46,6%	314 903	31,4%	1 285 438
	в том числе МБК	0		0		0
4 категория	проблемные	127 322	3,8%	44 435	4,4%	300 207
	в том числе МБК	0		0		0
5 категория	безнадёжные	667 843	20,0%	638 485	63,6%	675 123
	в том числе МБК	0		0		0
ИТОГО:		3 342 987	100%	1 003 216	100%	3 189 600
в том числе:						
Кредиты		3 015 163		1 002 966		2 972 435
в т.ч.: Банковские карты		57 641		24 568		60 833
МБК		322 514		250		211 538
обеспечительный платеж		5 310		0		5 627

На 01.10.2019 г. наибольшую долю 46,6% (или 1 558,2 млн. руб.) в общем объеме ссудной задолженности составляют ссуды «3 категории» качества (сомнительные).

Размер кредитного риска (суммарный объем РВПС и РВП) в агрегированном объеме значимых для кредитной организации рисков равен 1 441,8 млн. руб., что составляет 74% от собственных средств (капитала) банка. Справочно: капитал банка на 01.10.2019 г. составляет 1 935,7 млн. руб.

На 01.07.2019 г. размер кредитного риска составлял 73% от собственных средств (капитала) банка. Справочно: капитал банка на 01.07.2019 г. составляет 1 932,4 млн. руб.

Сравнение показывает, что в анализируемом периоде риск (возможные потери) повысился на 1% за счет повышения размера резервов на возможные потери (РВП).

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

	Заложенное имущество		
	недвижимость	автотранспорт	гарантийный депозит
Юридические лица	379 176	128 007	-
Индивидуальные предприниматели	-	18 550	-
Физические лица	943 161	14 205	-
<b>Итого:</b>	<b>1 322 337</b>	<b>160 762</b>	<b>-</b>

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:

Показатель	На 01.10.19 г.	Доля, %	На 01.07.19 г.	Доля, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	3 015 163	100%	2 972 435	100%
Юридическим лицам	1 569 381	52%	1 556 768	52%
Индивидуальным предпринимателям	35 126	1%	28 451	1%
Физическим лицам, всего:	1 410 656	47%	1 387 216	47%
в том числе:				
Ипотека	483 120	34%	477 736	34%
Автокредит	40 895	3%	35 864	3%
Потребительские кредиты	819 003	58%	801 992	58%
Банковские карты	67 638	5%	71 624	5%

Лимиты на уровень риска в разрезе операций размещения и по продуктовой структуре ссудной задолженности на 2019г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №17 от «30» января 2019 г.).

Фактически сложившиеся показатели по состоянию на отчетную дату:

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 01.10.19 г.	4 203 652	
В МБК	327 824	8%	до 20%	0%
В ценные бумаги	85 511	2%	до 10%	0%
В кредиты	2 957 522	70%	до 95%	0%
В овердрафты по банковским картам	57 641	1%	до 15%	0%
Лимиты по операциям привлечения (в % от привлеченных средств):				
Привлеченные средства (тыс. руб.)		На 01.10.19 г.	984 045	
В МБК	0	0%	до 30%	0%
В депозиты физических лиц	400 255	41%	до 90%	0%
По счетам физических лиц	52 358	5%	до 20%	0%
Продуктовая структура ссудной задолженности Управления кредитования (в % от ссудной задолженности):				
Ссудная задолженность (тыс. руб.)		На 01.10.19 г.	3 015 163	
Юридические лица	1 569 381	52%	до 80%	0%
Индивидуальные предприниматели	35 126	1%	до 10%	0%
Физические лица	1 410 656	47%	до 70%	0%
Ссудная задолженность физических лиц (тыс. руб.)		На 01.10.19 г.	1 410 656	
Ипотека	483 120	34%	до 80%	0%
Автокредит	40 895	3%	до 10%	0%
Потребительские кредиты	819 003	58%	до 80%	0%
Банковские карты	67 638	5%	до 20%	0%

Информация об отраслевой диверсификации распределения кредитного риска по данным формы 0409120:

Виды экономической деятельности		На 01.10.19г.	Доля в общем объеме, %	На 01.07.19г.	Доля в общем объеме, %
Величина риска, всего, в том числе:		11 230 653		7 295 853	
С	Обрабатывающие производства	553 121	4,9%	635 066	8,7%
Е	Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	563 189	5,0%	483 901	6,6%
Ф	Строительство	8 541 425	76,1%	4 415 409	60,5%
Г	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	891 732	7,9%	610 470	8,4%
Н	Транспортировка и хранение	0	0,0%	230 867	3,2%
И	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	0	0,0%	56 152	0,8%
К	Деятельность финансовая и страховая	0	0,0%	80 193	1,1%
Л	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	209 314	1,9%	213 706	2,9%
М	Деятельность профессиональная, научная и техническая	471 872	4,2%	368 639	5,1%
Н	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	0	0,0%	201 450	2,8%

На 01.10.2019 г. наибольшую долю 76,1% (или 8 541,4 млн. руб.) в общем объеме кредитного риска в части видов экономической деятельности составляет «Строительство». На втором месте «Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов» – 7,9% (или 891,7 млн. руб.), на третьем - «Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений» – 5,0% (или 563,2 млн. руб.).

Лимиты на контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики на 2019 г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №17 от «30» января 2019 г.).

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

Виды экономической деятельности	На 01.10.19 г.	Доля в общем объеме, %	Лимит, %	Превышение лимита, %
Сумма активов приносящих доход и обязательств кредитного характера	15 684 057			
С Обрабатывающие производства	553 121	4%	до 30%	0%
Е Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	563 189	4%	до 20%	0%
F Строительство	8 541 425	54%	до 80%	0%
G Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	891 732	6%	до 50%	0%
L Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	209 314	1%	до 40%	0%
M Деятельность профессиональная, научная и техническая	471 872	3%	до 20%	0%

По риску контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики уровень кредитного риска на 01.10.2019г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Информация о географической диверсификации распределения кредитного риска банка:

по форме 0409120

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.19 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.07.19 г.	Доля в общем объеме, %
Величина риска, всего, в том числе:	13 506 484		8 541 203	
Волгоградская область	825 472	6,1%	805 382	9,4%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	761 789	92%	725 786	90%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	63 682	8%	79 596	10%
Город Москва	5 241 482	38,8%	3 222 998	37,7%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	1 271 592	24%	1 154 162	36%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	3 969 890	76%	2 068 837	64%
Московская область	1 419 049	10,5%	537 188	6,3%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	75 706	5%	87 506	16%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	1 343 341	95%	449 682	84%
Город Санкт-Петербург	557 258	4,1%	443 227	5,2%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	1 105	0%	1 132	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	556 153	100%	442 095	100%
Пермский край	274 485	2,0%	145 107	1,7%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	3 509	1%	3 532	2%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	270 976	99%	141 574	98%
Мурманская область	188 357	1,4%	188 357	2,2%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	188 357	100%	188 357	100%
Хабаровский край	170 661	1,3%	98 910	1,2%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	170 661	100%	98 910	100%
Тверская область	94 624	0,7%	94 624	1,1%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	94 624	100%	94 624	100%
Новосибирская область	58 999	0,4%	58 999	0,7%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	58 999	100%	58 999	100%
Ростовская область	233 433	1,7%	78 726	0,9%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	2 015	1%	2 076	3%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	231 418	99%	76 650	97%
Пензенская область	76 598	0,6%	76 598	0,9%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	76 598	100%	76 598	100%
Свердловская область	166 748	1,2%	0	0,0%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0,0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	166 748	100%	0	0,0%
Республика Башкортостан	405 522	3,0%	140 454	1,6%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	405 522	100%	140 454	100%
Алтайский край	65 237	0,5%	65 237	0,8%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	65 237	100%	65 237	100%
Камчатская область	179 606	1,3%	56 523	0,7%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	179 606	100%	56 523	100%
Ставропольский край	300 431	2,2%	221 800	2,6%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	300 431	100%	221 800	100%
Новгородская область	21 433	0,2%	21 433	0,3%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	21 433	100%	21 433	100%

Краснодарский край	429 735	3,2%	376 896	4,4%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	1 173	0%	1 210	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	428 563	100%	375 686	100%
Рязанская область	410 740	3,0%	72 832	0,9%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	884	0%	921	1%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	409 856	100%	71 911	99%
Самарская область	877	0,0%	890	0,0%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	877	100%	890	100%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	0	0%	0	0%
Омская область	91	0,0%	57	0,0%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	91	100%	54	95%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	0	0%	3	5%
Тульская область	235	0,0%	150	0,0%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	233	99%	150	100%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	2	1%	0	0%
Республика Татарстан	51 726	0,4%	51 729	0,6%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	244	0%	250	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	51 482	100%	51 479	100%
Калужская область	203 016	1,5%	180 341	2,1%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	1 454	1%	1 835	1%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	201 562	99%	178 507	99%
Тюменская область	178 379	1,3%	178 379	2,1%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	178 379	100%	178 379	100%
Липецкая область	165 860	1,2%	85 839	1,0%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	165 860	100%	85 839	100%
Иркутская область	166 461	1,2%	166 461	1,9%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	166 461	100%	166 461	100%
Костромская область	215 343	1,6%	215 343	2,5%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	215 343	100%	215 343	100%
Воронежская область	213 333	1,6%	213 333	2,5%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	213 333	100%	213 333	100%
Калининградская область	141 500	1,0%	141 500	1,7%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	141 500	100%	141 500	100%
Челябинская область	55 799	0,4%	0	0,0%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0,0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	55 799	100%	0	0,0%
Саратовская область	22 223	0,2%	0	0,0%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0,0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	22 223	100%	0	0,0%
Астраханская область	414	0,0%	0	0,0%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	414	100%	0	0,0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	0	0%	0	0,0%
Красноярский край	17 880	0,1%	17 880	0,2%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	17 880	100%	17 880	100%
Республика Дагестан	435 246	3,2%	227 515	2,7%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	435 246	100%	227 515	100%
Карачаево-Черкесская республика	346 024	2,6%	346 024	4,1%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	346 024	100%	346 024	100%
Кабардино-Балкарская республика	168 927	1,3%	0	0,0%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0,0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	168 927	100%	0	0,0%
Беларусь	221	0,0%	221	0,0%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	193	87%	192	87%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	29	13%	29	13%
Армения	499	0,0%	8 511	0,1%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	498	100%	8 492	100%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	1	0%	19	0%
Эстония	628	0,0%	1 292	0,0%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	255	41%	282	22%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	372	59%	1 010	78%
Италия	1 444	0,0%	0	0,0%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	1 166	81%	0	0,0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	278	19%	0	0,0%
Германия	352	0,0%	359	0,0%
по требованиям кредитного характера (ОСКр)	0	0%	0	0%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	352	100%	359	100%
Молдова	134	0,0%	87	0,0%

по требованиям кредитного характера (ОСКр)	122	91%	28	32%
по условным обязательствам кредитного характера (КРВо)	13	9%	60	68%

Анализ величины кредитного риска в части контрагентов, принадлежащих одной географической зоне, по состоянию на 01.10.2019 года выявил следующие группы, на которые приходится основной удельный вес совокупного кредитного риска:

Город Москва – 38,8% (или 5 241,5 млн. руб.), по сравнению с 01.07.2019 г. данный показатель повысился на 63% (+2 018,5 млн. руб.);

Московская область – 10,5% (или 1 419,1 млн. руб.), по сравнению с 01.07.2019 г. данный показатель увеличился на 164% (или +881,9 млн. руб.);

Волгоградская область – 6,1% (или 825,5 млн. руб.), по сравнению с 01.07.2019 г. данный показатель повысился на 2% (или +20,1 млн. руб.);

Город Санкт-Петербург – 4,1% (или 557,3 млн. руб.), по сравнению с 01.07.2019 г. данный показатель повысился на 26% (или +114,0 млн. руб.);

Республика Дагестан – 3,2% (или 435,2 млн. руб.), по сравнению с 01.07.2019 г. данный показатель повысился на 91% (+207,7 млн. руб.);

Краснодарский край – 3,2% (или 429,7 млн. руб.), по сравнению с 01.07.2019 г. данный показатель увеличился на 14% (или +52,8 млн. руб.);

Рязанская область – 3,0% (или 410,7 млн. руб.), по сравнению с 01.07.2019 г. данный показатель повысился на 464% (или +337,9 млн. руб.);

Республика Башкортостан – 3,0% (или 405,5 млн. руб.), по сравнению с 01.07.2019 г. данный показатель увеличился на 189% (или +265,1 млн. руб.).

В абсолютной сумме наибольший прирост показателя произошел по г. Москва (+63% или +2 018,5 млн. руб.).

В 3 квартале 2019 года добавились географические зоны, такие как:

Кабардино-Балкарская республика с долей в общем объеме 1,3% или 168,9 млн. руб.;

Челябинская область с долей в общем объеме 0,4% или 55,8 млн. руб.;

Саратовская область с долей в общем объеме 0,2% или 22,2 млн. руб.;

Астраханская область с долей в общем объеме 0,4 млн. руб.;

Лимиты на контрагентов, принадлежащих одной географической зоне на 2019 г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №17 от «30» января 2019 г.).

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

Наименование показателя	На 01.10.19 г.	Доля в общем объеме, %	Лимит, %	Превышение лимита, %
Сумма активов приносящих доход и обязательств кредитного характера	15 684 057			
Волгоградская область	825 471	5,3%	до 50%	0%
Город Москва	5 241 482	33,4%	до 95%	0%
Московская область	1 419 048	9,0%	до 10%	0%
Город Санкт-Петербург	557 258	3,6%	до 10%	0%
Пермский край	274 485	1,8%	до 10%	0%
Мурманская область	188 357	1,2%	до 10%	0%
Хабаровский край	170 661	1,1%	до 10%	0%
Тверская область	94 624	0,6%	до 10%	0%
Новосибирская область	58 999	0,4%	до 10%	0%
Ростовская область	233 433	1,5%	до 10%	0%
Пензенская область	76 598	0,5%	до 10%	0%
Свердловская область	166 748	1,1%	до 10%	0%
Республика Башкортостан	405 522	2,6%	до 10%	0%
Алтайский край	65 237	0,4%	до 10%	0%
Камчатская область	179 606	1,1%	до 10%	0%
Ставропольский край	300 431	1,9%	до 10%	0%
Новгородская область	21 433	0,1%	до 10%	0%
Краснодарский край	429 735	2,7%	до 10%	0%
Рязанская область	410 739	2,6%	до 10%	0%
Самарская область	877	0,0%	до 10%	0%
Омская область	91	0,0%	до 10%	0%
Тульская область	235	0,0%	до 10%	0%
Республика Татарстан	51 726	0,3%	до 10%	0%
Калужская область	203 016	1,3%	до 10%	0%
Тюменская область	178 379	1,1%	до 10%	0%
Липецкая область	165 860	1,1%	до 10%	0%
Иркутская область	166 461	1,1%	до 10%	0%
Костромская область	215 343	1,4%	до 10%	0%
Воронежская область	213 333	1,4%	до 10%	0%
Калининградская область	141 500	0,9%	до 10%	0%
Челябинская область	55 799	0,4%	до 10%	0%
Саратовская область	22 223	0,1%	до 10%	0%



Астраханская область	414	0,0%	до 10%	0%
Красноярский край	17 880	0,1%	до 10%	0%
Республика Дагестан	435 246	2,8%	до 10%	0%
Карачаево-Черкесская республика	346 024	2,2%	до 10%	0%
Кабардино-Балкарская республика	168 927	1,1%	до 10%	0%
Беларусь	221	0,0%	до 10%	0%
Армения	499	0,0%	до 10%	0%
Эстония	628	0,00%	до 10%	0%
Италия	1 444	0,01%	до 10%	0%
Германия	352	0,00%	до 10%	0%
Молдова	134	0,001%	до 10%	0%

По риску контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне на 01.10.2019 г. уровень кредитного риска считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Сигнальные значения показателей подверженности банка риску концентрации на 2019 г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №17 от «30» января 2019 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%
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 2,5%

Фактически сложившиеся показатели по риску концентрации на 01.10.2019 г. составляют:

Наименование	Значение	на 01.10.2019	на 01.09.2019	на 01.08.2019	Превышение лимита		
					на 01.10.2019	на 01.09.2019	на 01.08.2019
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ГСЗ) (Н6)	< 22%	21,2%	21,5%	20,5%	0%	0%	0%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (ГСЛ) (Н25)	< 18%	13,6%	14,2%	14,0%	0%	0%	0%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	< 750%	488,0%	462,3%	352,0%	0%	0%	0%
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 2,5%	0,3%	0,4%	0,3%	0%	0%	0%

Уровень риска концентрации на 01.10.2019 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.10.2019 г. приведена в таблицах ниже.

Объемы и сроки просроченной ссудной задолженности (тыс. руб.):

Наименование показателя	Просроченная ссудная задолженность, дней				ВСЕГО:
	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180	
Юридические лица	1 184	0	0	455 037	456 221
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
Физические лица, всего, в том числе:	2 624	848	344	13 494	17 310
- ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд, в том числе:	549	735	190	12 017	13 490
<i>потребительские нужды</i>	33	478	0	4 374	4 885
<i>автокредиты</i>	174	5	0	305	484
<i>ипотека</i>	100	15	49	2 252	2 416
<i>банковские карты</i>	241	237	141	5 086	5 705
- ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд, в том числе:	2 076	113	154	1 477	3 820
<i>потребительские нужды</i>	72	0	35	109	216
<i>автокредиты</i>	0	6	0	0	6
<i>ипотека</i>	174	41	119	452	786
<i>банковские карты</i>	1 830	66	0	916	2 812
ИТОГО:	3 808	848	344	468 531	473 531

Объем реструктурированной задолженности (тыс. руб.):

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Юридические лица	617 910	692 464
Индивидуальные предприниматели	0	10 335
Физические лица	204 457	84 762
<b>ИТОГО:</b>	<b>822 367</b>	<b>787 561</b>

Плановый показатель кредитного риска на 01.10.2019 г. оценен в «Бизнес-плане развития АО НОКССБАНК (вариант «базовый») на 3 квартал 2019 г.» в 1 455,5 млн. руб. или 74% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Отклонение фактического объема кредитного риска, принятого Банком, от запланированного объема по состоянию на 01.10.2019 г.:

Значимый риск	Объем на 01.10.19 г.				Отклонение	
	Факт		План		тыс. рублей	%
	тыс. рублей	в % от кап.	тыс. рублей	в % от кап.		
Кредитный риск	1 441 755	74%	1 455 460	74%	-13 705	0%

### 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:	01.10.2019	01.09.2019	01.08.2019
Рыночный риск (РР), в т.ч.:	111 398,75	105 678,63	101 248,75
процентный риск (ПР)	223,48	185,71	205,07
фондовый риск (ФР)	0,00	0,00	0,00
валютный риск (ВР)	8 688,42	8 268,58	7 894,83
товарный риск (ТР)	0,00	0,00	0,00

На протяжении всего 3 квартала 2019 года уровень рыночного риска формировался за счет процентного риска - величины рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок и за счет валютного риска - величины рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Отклонение фактического объема рыночного риска, принятого Банком, от запланированного объема по состоянию на 01.07.2019 г.:

Значимый риск	Объем на 01.10.19 г.				Отклонение	
	Факт		План		тыс. руб.	%
	тыс. руб.	в % от кап.	тыс. руб.	в % от кап.		
Рыночный риск	95 986	5,0%	97 350	5,1%	-1 365	-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;
- процедура утверждения исключений из правил, предусмотренных политикой Банка;
- процедуры подтверждения достоверности и точности данных, используемых в моделях управления процентным риском и других средствах управления;
- регулярная проверка независимыми аудиторами систем оценки, мониторинга и внутреннего контроля за процентным риском.

При оценке процентного риска следует рассматривать риск не только с экономической точки зрения, но и с точки зрения бухгалтерского учета. С точки зрения бухгалтерского учета определяется его влияние на прибыль Банка от 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 – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

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

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

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

- управление Гэпом;

- обязательное лимитирование рискованных видов финансовых операций, проводимых Банком;

- принятия 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 24.11.2016 г. №4212-У относятся к средствам нечувствительным к изменению процентной ставки.

Относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва, строка 10) составила величину **4,35** (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1).

При увеличении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону увеличения составляет не более 2,09% (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 -2,09% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

Уровень процентного риска считается удовлетворительным, т.к. по результатам стресс-тестирования его значение составляет менее 5% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.10.2019.

№	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	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	1 073 062	99 523	204 983	318 909	2 222 504
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	1 073 062	99 523	204 983	318 909	2 217 128
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0	5 376
3	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	1 073 062	99 523	204 983	318 909	2 222 504
7	<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	1 073 062	1 172 585	1 377 568	1 696 477	X
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>	9 394	335 311	25 206	20 504	30 616
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	9 394	335 311	25 206	20 504	30 616
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	0	0	0	0	0
6	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	9 394	335 311	25 206	20 504	30 616
8	<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	9 394	344 705	369 911	390 415	X
9	Гэп, стр.3-стр.6	1 063 668	-235 788	179 777	298 405	2 191 888
10	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8	114,2	3,4	3,7	4,35	X

Стресс-тест рост 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	40 774	-7 860	4 494	2 984	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315

При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб.	40 393
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	1 935 700
Процентный риск	2,09%

Стресс-тест падение 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-40 774	7 860	-4 494	-2 984	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс.руб.	-40 393				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	1 935 700				
Процентный риск	-2,09%				

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.07.2019.

№	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	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	629 311	88 874	144 656	383 224	2 133 827
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	629 311	88 874	144 656	383 224	2 128 403
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	629 311	88 874	144 656	383 224	2 133 827
7	Итого активов нарастающим итогом	629 311	718 185	862 841	1 246 065	X
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>	7 861	2 971	348 474	34 709	31 457
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	7 861	2 971	348 474	34 709	31 457
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 861	2 971	348 474	34 709	31 457
8	Итого обязательств нарастающим итогом	7 861	10 832	359 306	394 015	X
9	Гэп, стр.3-стр.6	621 450	85 903	-203 818	348 515	2 102 370
10	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8	80,1	66,3	2,4	3,16	X

Стресс-тест рост 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	23 822	2 863	-5 095	3 485	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб.	25 075				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	1 932 436				
Процентный риск	1,30%				

Стресс-тест падение 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-23 822	-2 863	5 095	-3 485	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс.руб.	-25 075				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	1 932 436				
Процентный риск	-1,30%				

**Операционный риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

#### Принятие операционного риска

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

#### Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску

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

#### Минимизация потерь от реализации операционного риска

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

#### Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска

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

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка в части управления операционным риском:

- осуществление текущего контроля за операционными рисками и в случае выявления факторов операционного риска обеспечение немедленного информирования 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 визирувания 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 утверждение предложений и рекомендаций по устранению выявленных фактов операционных убытков.

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

Контроль за выполнением принятых решений возлагается на СВК.

#### ***Риск инвестиций в долговые инструменты***

Долговые ценные бумаги, имеющиеся на балансе Банка, представлены облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и купонными облигациями Банка России (КОБР) с переменным купоном с номиналом в валюте Российской Федерации. Эмитентом облигаций являются Министерство финансов Российской Федерации и Центральный Банк Российской Федерации. Учитываемые Банком долговые ценные бумаги (облигаций) входят в ломбардный список Банка России. Стоимость облигаций в любой момент может быть надежно определена на ОРЦБ. Поэтому в качестве справедливой стоимости Банк принимает средневзвешенную цену по итогам торговой сессии и накопленный купонный доход, который является неотъемлемой частью ценных бумаг.

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

#### ***Риск ликвидности***

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

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

- ФЭО
  - ежедневный расчет и контроль соблюдения обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности и достаточности капитала, ежемесячное определение значений избытка/дефицита ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям.
- ОФМиВК
  - контроль за возможным дефицитом/избытком ликвидности в иностранных валютах, контроль за соблюдением лимита открытой валютной позиции.

Порядок осуществления контроля.

Функции Совета директоров Банка в части управления риском ликвидности:

- 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 планируемому денежному 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 и иностранных кредитных организациях, межбанковские кредиты, государственные ценные бумаги и другие долговые обязательства с высокой ликвидностью.

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

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

- обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3 и Н4, введенные Банком России в Инструкции №180-И от 28 июня 2017 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-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» (рассчитываются ежемесячно).

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

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

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, решение по разрешению конфликта принимается Правлением банка на основании информации, предоставляемой 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 Приложению 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.

## 7. Информация об управлении капиталом.

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

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

	Минимально допустимое значение	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	4,5	11,9	27,0
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	6,0	11,9	27,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8,0	13,2	30,1

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

## 8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	<b>450</b>	<b>410 719</b>	<b>411 169</b>
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	8	208 983	208 991
<b>Прочие активы</b>	-	-	<b>988</b>	<b>988</b>
<i>Резерв на возможные потери под прочие активы</i>	-	-	961	961
<b>Средства клиентов</b>	<b>7 735</b>	<b>346 655</b>	<b>52 612</b>	<b>407 002</b>
- расчетные счета юридических лиц	233	-	29 850	30 083
- депозиты юридических лиц	7 502	-	-	7 502
- текущие счета физических лиц	-	3 713	1 246	4 959
- срочные вклады физических лиц	-	342 942	21 516	364 458
<b>Прочие обязательства</b>	-	<b>12 297</b>	<b>2 167</b>	<b>14 464</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	7 530	26 420	33 950
- выданные гарантии	-	-	56 547	56 547
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	49	5 404	5 453

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

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

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

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий 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

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	318	35 706	36 024
Процентные расходы	451	36 141	1 252	37 844
Комиссионные доходы	16	85	900	1 001
Прочие операционные доходы	8	-	204	212
Административные и прочие операционные расходы	-	7 734	14 801	22 535

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**

«12» ноября 2019г.