



АО НОКССБАНК

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

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

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

Сокращенное наименование: АО НОКССБАНК.

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

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

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

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период: 1 квартал 2020 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».

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 1 квартал 2020 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 (возобновляемые и невозобновляемые), операции с банковскими гарантиями; для физических лиц – автокредитование, ипотечное кредитование, потребительский кредит, кредитование держателей банковских карт.

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

Рентабельность капитала АО НОКССБАНК за 1 квартал 2020 года находится в положительной зоне и составляет 7,35%, показав некоторое ухудшение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (на 01.04.2019 г. – 10,95%) за счет заметного снижения прибыли после налогообложения (1 квартал 2019 года – 52 260 тыс. руб., 1 квартал 2020 года – 36 446 тыс. руб., снижение – на 30,3%) на фоне незначительного снижения величины капитала (собственных средств) за этот же период - на 1,1%. (на 01.04.2019 г. – 1 925 568 тыс. руб., на 01.04.2020 г. - 1 904 417 тыс. руб.). Рентабельность активов (на дату) в отчетном году также показала некоторое снижение за счет снижения прибыли после налогообложения (на 30,3%) на фоне незначительного снижения активов (на 4,0%), рентабельность активов на 01.04.2019 г составила – 5,51%, на 01.04.2020 г. – 4,00%, снижение – на 1,51 п.п.

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

За 1 квартал 2020 года на обслуживание в банк было привлечено 23 новых клиентов, в том числе в ККО г.Москва – 20 клиентов, что заметно выше, чем за аналогичный период прошлого года (1 квартал 2019 г. – 16 клиентов, в том числе в ККО г. Москва – 9 клиентов), таким образом, ежемесячно, в среднем, открывалось не менее 7-8 новых расчетных счетов. По состоянию на 01.04.2020 г. в банке в валюте РФ открыто 808 счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по 515 счетам (около 64% от общего числа счетов) за период сначала отчетного года проводились операции по списанию денежных средств (1 квартал 2019 года – 880 счетов и 538 счетов соответственно). В иностранной валюте на 01.04.2020 года открыто 44 счета, что практически соответствует показателю на 01.04.2020 года (41 счет). При этом крупные клиенты (46 клиентов) имели остатки средств на расчетных счетах от 1,0 млн. руб. до 55,0 млн. руб. Активы, приносящие доход, за 1 квартал 2020 года заметно увеличились – на 703,9 млн. руб. или на 19,4% и составили 4 340,8 млн. руб. (1 квартал 2019 г. - 3 637,0 млн. руб.). Как абсолютный позитивный факт следует отметить, что увеличение работающих активов в отчетном периоде обеспечено, в основном, приростом срочной ссудной задолженности (самого высокодоходного инструмента) – на 994,1 млн. руб. или на 41,9% до уровня 3 366,1 млн. руб. (1 квартал 2019 г. – 2 372,0 млн. руб.), при одновременном значительном снижении остатка просроченной ссудной задолженности – на 155,4 млн. руб. или на 34,7% до уровня 291,9 млн. руб. (1 квартал 2019 г. – 447,3 млн. руб.). В отчетном периоде на 243,7 млн. руб. снизились остатки размещенных средств на рынке МБК и в депозиты Банка России в пользу размещения средств в кредитование юридических и физических лиц как в более высокодоходный банковский инструмент. Таким образом, работающие активы в 1 квартале 2020 года практически полностью увеличились за счет наиболее важного источника получения процентных доходов. Одним из необходимых современных условий решения задач, стоящих перед Банком, является развитие информационных технологий, совершенствование технологических процессов, в том числе для внутрибанковских работ. В банке продолжается работа по развитию телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств для эффективной и оперативной работы с клиентами банка, за отчетный квартал 17 клиентам установлена система «Интернет-Банк», что превышает показатель за 1 квартал 2019 года (1 квартал 2019 года – 14 клиентам). По состоянию на 01.04.2020 года доступ к системе «Интернет-Банк» предоставлен 302 счетам (1 квартал 2019 года – 330 счетам). Таким образом, по

состоянию на 01.04.2020 г. 57,6% счетов, открытых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по которым с начала года проводились операции по списанию денежных средств, обеспечены доступом к системе «Интернет-Банк» (в 1 квартале 2019 года – 59,9%). Клиенты - физические лица на основании договора банковского счета пользуются приложением «Мобильное приложение АО НОКССБАНК к счетам СКС» (на 01.04.2020 г. - 431 клиент, на 01.04.2019 г. – 399 клиентов).

Банк является активным и известным участником регионального банковского рынка уже более 25 лет. В среднесрочной перспективе приоритетным видом деятельности банка будет оставаться кредитование и операции с банковскими гарантиями, в связи с этим АО НОКССБАНК постоянно стремится к улучшению качества обслуживания клиентов, совершенствованию пакета кредитных услуг, созданию конкурентоспособных условий кредитования для клиентов, используя гибкую систему процентных ставок. Несмотря на отсутствие в отчетном периоде стабильных позитивных процессов и наличие целого ряда серьезнейших проблем в экономике региона, отягощенных дополнительными проблемами, связанными с коронавирусом, АО НОКССБАНК минимизировал влияние негативных факторов и сумел продемонстрировать в 1 квартале 2020 года положительный результат в части текущей операционной работы и в части балансового результата в целом. АО НОКССБАНК планирует и далее укреплять свои позиции как стабильно работающее универсальное кредитное учреждение региона. АО НОКССБАНК на постоянной основе совершенствует методы работы по всем направлениям банковской деятельности с целью повышения качественного и имиджевого уровня своей работы.

Ряд показателей деятельности АО НОКССБАНК по итогам работы за 1 квартал 2020 года находятся в общем тренде банковского сектора РФ в целом: положительный финансовый результат по итогам отчетного периода, активный рост корпоративного и розничного сегмента кредитования, снижение доли просроченных ссуд в кредитном портфеле юридических и физических лиц.

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 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)» прогноз-позитивный).

Так, по итогам работы за 1 квартал 2020 года (согласно рейтинга официального сайта Банки.ру) АО НОКССБАНК по многим важным показателям находится в рейтинге российских банков на достаточно высоких позициях, при этом упрочив свои позиции по ряду показателей по сравнению с предыдущим отчетным периодом:

- по размеру капитала (по форме 0409123) – 175 место, банк несколько укрепил свою позицию по сравнению с 1 кварталом 2019 года – на 4 пункта (всего в рейтинге по данному показателю – 429 банков);
- по размеру чистой прибыли – 161 место, значительно улучшив свое положение на 31 позицию по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (всего в рейтинге по данному показателю – 429 банков);
- по размеру активов – нетто - 241 место, улучшение позиции по сравнению с 1 кварталом 2019 года - на 23 пункта, показан рост активов- нетто на 17,6% (всего в рейтинге по данному показателю – 429 банков);
- по рентабельности активов - нетто – 84 место, значительное улучшение позиции на 26 пунктов, несмотря на снижение показателя (в рейтинге – 428 банков);
- по рентабельности капитала – 166 место, заметное улучшение на 40 позиций, несмотря на снижение показателя (в рейтинге – 419 банков);
- по размеру уровня просроченной задолженности по кредитному портфелю – 155 место, показав заметное улучшение показателя до уровня 7,88% (1 квартал 2019 г. – 15,62%) как за счет активного роста остатка срочной ссудной задолженности, так и за счет значительного снижения остатка просроченной ссудной задолженности (всего в рейтинге по данному показателю – 429 банков);
- по размеру кредитного портфеля – 187 позиция, достаточно высокое место, по сравнению с 1 кварталом 2019 года показано заметное улучшение - на 27 позиций, прирост кредитного портфеля составил 840,8 млн. руб. или 29,4% до уровня 3 704,5 млн. руб. (всего в рейтинге по данному показателю – 429 банков).

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Учетная политика на 2020 год утверждена 31 декабря 2019 года. Основные изменения учетной политики на 2020 год связаны вступлением в силу с 01.01.2020 года Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». Новый порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями основан на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО) в январе 2016 года), и устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а так же соответствующие обязательства, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.1 Раскрытие информации о влиянии изменения классификации статей отчета

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

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

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

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

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 марта 2020 | 31 декабря 2019 |
|--|----------------|-----------------|
| Наличные денежные средства | 156 255 | 86 840 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 29 117 | 15 092 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях: | 111 897 | 47 960 |
| - <i>Российской Федерации</i> | 111 897 | 47 960 |
| Резерв на возможные потери | (187) | (187) |
| Итого денежных средств | 297 082 | 149 705 |

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

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

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

| | 31 марта 2020 | 31 декабря 2019 |
|--|---------------|-----------------|
| Долевые ценные бумаги | | |
| Обыкновенные акции Сбербанк России ПАО | 28 163 | - |
| Обыкновенные акции ПАО НК «Лукойл» | 9 483 | - |
| Обыкновенные акции ПАО НК Роснефть | 9 171 | - |
| Долговые ценные бумаги | | |
| Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк» | 3 153 | 3 115 |
| Прочие размещенные средства | 5 301 | 5 419 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости | 55 271 | 8 534 |

Ценные бумаги сконцентрированы в Российской Федерации.

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

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

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

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

Представлены долговыми ценными бумагами:

| | 31 марта 2020 | 31 декабря 2019 |
|---|---------------|-----------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | |
| Облигации Банка России | 50 402 | 70 784 |
| Облигации федерального займа РФ | 10 515 | 10 599 |
| Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 60 917 | 81 383 |

Все долговые ценные бумаги сконцентрированы в Российской Федерации.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения август 2021 года - купонный доход 7,5%, май 2020 года – купонный доход 6,4%.

Облигации Банка России портфеле Банка имеют сроки погашения апрель 2020 г. (купонный доход 6,25%), июнь 2020 г. (купонный доход 6%).

Данные долговые ценные бумаги отнесены к стадии 1, входят в Ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам Банка России.

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

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

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

| | 31 марта 2020 | 31 декабря 2019 |
|--|----------------|------------------|
| Депозиты в Банке России | 355 341 | 603 864 |
| Текущие кредиты и депозиты в других банках | 50 000 | 518 336 |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | - | (3 285) |
| Итого | 405 341 | 1 118 915 |

Информация об объеме и структуре кредитов, предоставленных заемщикам юридическим лицам - резидентам Российской Федерации в разрезе видов экономической деятельности заемщиков - юридических лиц и кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, с учетом изменения в представлении данных по состоянию на 31 декабря 2019 года (Примечание 2.1), приведена в таблице ниже:

| | 31 марта 2020 | | 31 декабря 2019 | |
|---|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| | В рублях | В иностранной валюте | В рублях | В иностранной валюте |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 593 382 | - | 401 198 | - |
| Оптовая и розничная торговля | 508 871 | - | 632 409 | - |
| Гостиницы | 411 281 | - | 354 369 | - |
| Транспорт и связь | 370 977 | - | 318 916 | - |
| Строительство | 135 218 | - | 131 563 | - |
| Прочие виды деятельности | 350 864 | - | 251 934 | - |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | (972 207) | - | (922 241) | - |
| Итого | 1 398 386 | - | 1 168 148 | - |

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

| | 31 марта 2020 | | 31 декабря 2019 | |
|--|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| | В рублях | В иностранной валюте | В рублях | В иностранной валюте |
| Потребительские кредиты | 700 807 | - | 726 429 | - |
| Ипотечные ссуды | 632 491 | - | 507 721 | - |
| Кредиты с использованием банковских карт | 42 589 | 12 350 | 43 145 | 7 896 |
| Автокредиты | 35 984 | - | 41 983 | - |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | (201 335) | (5 467) | (224 044) | (3 827) |
| Итого | 1 210 536 | 6 883 | 1 095 234 | 4 069 |

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 31 марта 2020 года представлена в таблице:

| | До 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | более 1 года |
|------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| Кредиты банкам | 405 341 | - | - | - | - |
| Кредиты юридическим лицам | - | 17 066 | 35 961 | 146 841 | 1 198 518 |
| Кредиты физическим лицам | 1 880 | 4 684 | 594 | 39 103 | 1 171 158 |
| Итого ссудная задолженность | 407 221 | 21 750 | 36 555 | 185 944 | 2 369 676 |

Далее информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в таблице:

| | До 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | более 1 года |
|------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| Кредиты банкам | 1 118 915 | - | - | - | - |
| Кредиты юридическим лицам | - | 57 313 | 48 785 | 109 578 | 952 472 |
| Кредиты физическим лицам | 15 | 1 071 | 12 568 | 13 352 | 1 072 297 |
| Итого ссудная задолженность | 1 118 930 | 58 384 | 61 353 | 122 930 | 2 024 769 |

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

| | 31 марта 2020 | 31 декабря 2019 |
|---|----------------------|------------------------|
| Центральный федеральный округ <i>в т.ч. кредиты банкам</i> | 2 087 506 405 341 | 2 463 475 1 118 915 |
| Южный федеральный округ | 920 691 | 901 645 |
| Прочие | 12 949 | 21 246 |
| Итого ссудная задолженность | 3 021 146 | 3 386 366 |

3.5 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

| | Ссуды кредитным организациям | Ссуды клиентам-некредитным организациям | Итого |
|---|------------------------------|---|------------------|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года | 3 281 | 1 150 116 | 1 153 397 |
| Создание (восстановление) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (3 281) | 29 379 | 26 098 |
| Списание резерва в результате переуступки прав требования | - | (486) | (486) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2020 года | - | 1 179 009 | 1 179 009 |

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.03.2019 года:

| | Ссуды кредитным организациям | Ссуды клиентам-некредитным организациям | Итого |
|---|------------------------------|---|------------------|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года | - | 1 278 309 | 1 278 309 |
| Создание (восстановление) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | 1 863 | 50 571 | 52 434 |
| Кредиты возмещенные путем принятия обеспечения | - | (33 850) | (33 850) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2019 года | 1 863 | 1 295 030 | 1 296 893 |

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

| | 31 марта 2020 | 31 декабря 2018 |
|---|----------------|-----------------|
| Основные средства и нематериальные активы | 19 128 | 19 612 |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности | 1 168 | 1 168 |
| Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности | 13 622 | 13 720 |
| Активы в форме права пользования | 72 682 | - |
| Материальные запасы | 11 | 12 |
| Итого | 106 611 | 34 512 |

Нематериальные активы представлены сайтом Банка и программным обеспечением.

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

По состоянию на 31.12.2019г. и 31.03.2020г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Далее представлена информация о движении основных средств, нематериальных активов и запасов за 1 квартал 2020 года:

| | Основные средства | Нематериальные активы | Материальные запасы | |
|--|-------------------|-----------------------|---------------------|---------------|
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 | 46 940 | 2 572 | 12 | 49 524 |
| Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 | (28 747) | (1 153) | - | (29 900) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 | 18 193 | 1 419 | 12 | 19 624 |
| Поступления | 277 | - | 1 265 | 1 542 |
| Выбытия | - | - | (1 266) | (1 266) |
| Амортизационные отчисления | (647) | (114) | - | (761) |
| Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА | - | - | - | - |
| Первоначальная стоимость на 31 марта 2020 | 47 217 | 2 572 | 11 | 49 800 |
| Накопленная амортизация на 31 марта 2020 | (29 394) | (1 267) | - | (30 661) |
| Остаточная стоимость на 31 марта 2020 | 17 823 | 1 305 | 11 | 19 139 |

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

| | Итого |
|---|---------------|
| Активы в форме права пользования на 31 декабря 2019 года | - |
| Стоимость активов в форме права пользования (влияние нового порядка учета договоров аренды) | 87 318 |
| Накопленная амортизация на 1 января 2020 года | (11 691) |
| Активы в форме права пользования на 1 января 2020 года | 75 627 |
| Амортизационные отчисления | (2 945) |
| Стоимость активов в форме права пользования на 31 марта 2020 года | 87 318 |
| Накопленная амортизация на 31 марта 2020 года | (14 636) |
| Остаточная стоимость активов в форме права пользования на 31 марта 2020 | 72 682 |

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

Ниже представлена информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 1 квартал 2020 года:

| | Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности | Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности | Итого |
|---|--|---|---------------|
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 года | 4 673 | 64 259 | 68 932 |
| Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года | - | (9 382) | (9 382) |
| Резерв на возможные потери | (3 505) | (41 157) | (44 662) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года | 1 168 | 13 720 | 14 888 |
| Поступления | - | - | - |
| Выбытия | - | - | - |
| Амортизационные отчисления | - | (392) | (392) |
| Первоначальная стоимость на 31 марта 2020 года | 4 673 | 64 259 | 68 932 |
| Накопленная амортизация на 31 марта 2020 года | - | (9 774) | (9 774) |
| Резерв на возможные потери | (3 505) | (40 863) | (44 368) |
| Остаточная стоимость на 31 марта 2020 года | 1 168 | 13 622 | 14 790 |

3.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

| | 31 марта 2020 | 31 декабря 2019 |
|--|---------------|-----------------|
| Оборудование | 15 885 | 15 885 |
| Недвижимость | 23 282 | 23 282 |
| Земельный участок | 1 147 | 1 147 |
| Резерв на возможные потери | (17 579) | (17 579) |
| Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 22 735 | 22 735 |

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

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

3.8 Прочие активы

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

| | 31 марта 2020 | | | 31 декабря 2019 | | |
|---|---------------|----------------------|---------------|-----------------|----------------------|---------------|
| | в рублях | в иностранной валюте | итого | в рублях | в иностранной валюте | итого |
| Прочие финансовые активы | | | | | | |
| Требования по платежам за реализуемые памятные монеты | 51 960 | - | 51 960 | 51 960 | - | 51 960 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 5 | - | 5 | 101 | - | 101 |
| Требования по комиссионному вознаграждению | 55 | 2 | 57 | 970 | 9 | 979 |
| Прочие | 41 | - | 41 | - | - | - |
| Прочие нефинансовые активы | | | | | | |
| Предоплата по налогам | 6 408 | - | 6 408 | 6 652 | - | 6 652 |
| Дебиторская задолженность | 2 732 | - | 2 732 | 35 076 | - | 35 076 |
| <i>Резерв под обесценение прочих активов</i> | <i>(189)</i> | <i>(2)</i> | <i>(191)</i> | <i>(586)</i> | <i>(1)</i> | <i>(587)</i> |
| Итого прочих активов | | | 61 012 | | | 94 181 |

3.10 Средства клиентов

| | 31 марта 2020 | 31 декабря 2019 |
|--------------------------------------|----------------|------------------|
| Прочие юридические лица | 310 448 | 672 597 |
| Текущие/ расчетные счета | 302 836 | 665 041 |
| Срочные депозиты | 7 520 | 7 520 |
| Обязательства по уплате процентов | 92 | 36 |
| Физические лица | 523 305 | 480 482 |
| Срочные вклады | 460 345 | 425 565 |
| Текущие счета/счета до востребования | 62 960 | 54 917 |
| Итого средств клиентов | 833 753 | 1 153 079 |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 31 марта 2020 | 31 декабря 2019 |
|---|----------------|-----------------|
| Средства юридических лиц | 310 448 | 672 597 |
| Строительство | 93 594 | 412 428 |
| Недвижимость | 79 134 | 44 571 |
| Оптовая и розничная торговля | 36 040 | 69 741 |
| Административно-хозяйственная деятельность, вспомогательная для бизнеса, по предоставлению персональных услуг | 22 747 | 18 531 |
| Производство | 16 485 | 9 315 |
| Финансовая деятельность | 15 263 | 13 787 |
| Гостиницы и рестораны | 11 648 | 11 480 |
| Транспорт и связь | 9 509 | 32 691 |
| Научные исследования и разработки | 5 830 | 5 639 |
| Деятельность в области права | 4 871 | 9 306 |
| Использование вычислительной техники | 3 094 | 4 182 |
| Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений | 1 901 | 8 832 |
| Безопасность | 1 459 | 15 844 |
| Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания | 963 | 6 631 |
| Аренда машин и оборудования | 12 | 10 |
| Прочие | 7 898 | 9 609 |

3.11 Прочие обязательства

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

| | 31 марта 2020 | | | 31 декабря 2019 | | |
|---|----------------|----------------------|----------------|-----------------|----------------------|----------------|
| | в рублях | в иностранной валюте | итого | в рублях | в иностранной валюте | итого |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям | 480 088 | - | 480 088 | 489 037 | - | 489 037 |
| Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость обязательства по договорам банковской гарантии | (109 934) | - | (109 934) | (86 863) | - | (86 863) |
| Арендные обязательства | 74 915 | - | 74 915 | - | - | - |
| Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу | 24 577 | - | 24 577 | 16 824 | - | 16 824 |
| Обязательства по начисленным страховым взносам во внебюджетные фонды | 7 981 | - | 7 981 | 5 081 | - | 5 081 |
| Расчеты с бюджетом | 1 129 | - | 1 129 | 455 | - | 455 |
| Кредиторская задолженность | 656 | - | 656 | 31 439 | 142 | 31 581 |
| Итого прочих обязательств | 479 412 | - | 479 412 | 455 973 | 142 | 456 115 |

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

| | |
|---|---------------|
| Арендные обязательства 1 января 2020 года | 77 479 |
| Процентные расходы | 988 |
| Арендные платежи | (3 552) |
| Арендные обязательства на 31 марта 2020 года | 74 915 |

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

В течение 1 квартала 2020 года у Банка отсутствовали расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью.

3.12 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

| | 31 марта 2020 | | | 31 декабря 2019 | | |
|--|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | в рублях | в иностранной валюте | итого | в рублях | в иностранной валюте | итого |
| Неиспользованные кредитные линии | 341 938 | 11 645 | 353 583 | 389 028 | 11 359 | 400 387 |
| Банковские гарантии | 10 671 669 | - | 10 671 669 | 11 691 097 | - | 11 691 097 |
| Итого обязательств кредитного характера | 11 013 607 | 11 645 | 11 025 252 | 12 080 125 | 11 359 | 12 091 484 |

Ниже представлена информация по обязательствам кредитного характера, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения на 31 марта 2020г.:

| | Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
|--|---|--|--|------------------|
| Банковские гарантии | 9 761 725 | 909 944 | - | 10 671 669 |
| <i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | <i>(80 421)</i> | <i>(192 772)</i> | - | <i>(273 193)</i> |
| Неиспользованные кредитные линии | 153 807 | 189 383 | 10 393 | 353 583 |
| <i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | <i>(2 633)</i> | <i>(86 679)</i> | <i>(9 857)</i> | <i>(99 169)</i> |

3.13 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Количество объявленных акций – 30 000 000 штук,

количество размещенных и оплаченных акций – 20 000 000 штук.

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

Категория акций: обыкновенные именные бездокументарные.

Номинальная стоимость акции: 10 руб.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации: нет.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

Процентные доходы Банка за 1 квартал 2020 года (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года») заметно снизились - на 147 232 тыс. руб. или на 56,2% до уровня 114 620 тыс. руб. (1 квартал 2019 г. – 261 852 тыс. руб.). Столь существенное снижение процентных доходов за 1 квартал 2020 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объясняется переносом в январе 2019 года с внебалансовых на балансовые счета процентных доходов прошлых лет по предоставлению кредитов в сумме 164 482 тыс. руб. (согласно изменений Правил бухгалтерского учета с 01.01.2019 года). Соответственно, основное снижение объема процентных доходов произошло по процентным доходам от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - на 146 650 тыс. руб. или на 58,8% до уровня 102 713 тыс. руб. (1 квартал 2019 года - 249 363 тыс. руб. Однако без учета переноса в январе 2019 года с внебалансовых на балансовые счета процентных доходов прошлых лет по предоставлению кредитов в сумме 164 482 тыс. руб., процентные доходы за 1 квартал 2019 года составили 84 881 тыс. руб., что ниже уровня показателя за отчетный квартал на 17 832 тыс. руб. или на 17,4%. Увеличение процентных доходов от операций кредитования в 1 квартале 2020 года объясняется активным приростом остатка срочной ссудной задолженности (с учетом банковских карт) – на 41,2% до уровня 3 412 622 тыс. руб. (1 квартал 2019 года – 2 416 464 тыс. руб.). Процентные доходы от размещения средств в кредитные организации показали незначительное снижение – на 227 тыс. руб. или на 2,0% до уровня 10 972 тыс. руб. (1 квартал 2019 г. – 11 199 тыс. руб.), что связано со значительным снижением средних ставок размещения (по

МБК – 7,15% в 1 квартале 2019 года до 5,70% в 1 квартале 2020 года; в депозиты Банка России – с 7,69% в 1 квартале 2019 года до 5,85% в 1 квартале 2020 года) на фоне увеличения как объемов размещения, так и средних остатков размещения средств в данные банковские инструменты в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Сумма процентных доходов от операций с ценными бумагами за 1 квартал 2020 года несколько снизилась и составила 935 тыс. руб. (1 квартал 2019 г. – 1 290 тыс. руб.).

Процентные расходы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года») за отчетный период по сравнению с прошлым годом снизились – на 3 803 тыс. руб. или на 27,8% до уровня 9 866 тыс. руб. (1 квартал 2019 г. – 13 669 тыс. руб.). Процентные расходы в полном объеме приходятся на долю расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, снижение суммы процентных расходов произошло как за счет снижения остатка средств во вкладах граждан и депозитах юридических лиц, так и за счет снижения средней ставки привлечения вслед за ключевой ставкой, которая снижалась трижды в отчетном квартале. В результате чистые процентные доходы за 1 квартал 2020 года заметно снизились – на 143 429 тыс. руб. или на 57,8% до уровня 104 754 тыс. руб. (1 квартал 2019 г. – 248 183 тыс. руб., с учетом переноса в январе 2019 года с внебалансовых на балансовые счета процентных доходов прошлых лет по предоставлению кредитов в сумме 164 482 тыс. руб.).

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 1 квартал 2020 года составило минус 26 098 тыс. руб. (1 квартал 2019 г. – минус 206 097 тыс. руб., столь существенное изменение резервов в аналогичном периоде прошлого года связано, в основном, с изменениями по учету процентных доходов прошлых лет, перенесенных с внебаланса на баланс в январе 2019 года и созданных под них резервов.

По результатам работы за отчетный квартал по сравнению с 1 кварталом 2019 года после создания резерва на возможные потери чистые процентные доходы показали заметный рост - на 36 570 тыс. руб. или на 86,9% до уровня 78 656 тыс. руб. (1 квартал 2019 г. – 42 086 тыс. руб.).

4.2 Информация о сумме курсовых разниц

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

| | 31 марта 2020 | 31 марта 2019 |
|--------------------------------|---------------|----------------|
| Положительная курсовая разница | 51 005 | 15 734 |
| Отрицательная курсовая разница | (32 812) | (22 062) |
| Итого | 18 193 | (6 328) |

4.3 Комиссионные доходы и расходы

| | 31 марта 2020 | 31 марта 2019 |
|--|----------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| От операций по выдаче банковских гарантий | 107 401 | 32 844 |
| От осуществления переводов денежных средств | 2 187 | 2 918 |
| От расчетного и кассового обслуживания | 1 466 | 1 559 |
| От открытия и ведения банковских счетов | 689 | 701 |
| От операций с валютными ценностями | 630 | 240 |
| От других операций | 47 | 31 |
| Итого комиссионных доходов | 112 420 | 38 293 |
| Комиссионные расходы | | |
| За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 14 113 | 10 999 |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 1 590 | 1 364 |
| За открытие и ведение банковских счетов | 31 | 5 |
| За расчетное и кассовое обслуживание | 5 | 18 |
| Прочие | 845 | 828 |
| Итого комиссионных расходов | 16 584 | 13 214 |
| Чистый комиссионный доход | 95 836 | 25 079 |

Комиссионные доходы банка за 1 квартал 2020 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показали заметный рост и составили 112 420 тыс. руб. (прирост - на 74 127 тыс. руб. или в 2,9 раза). По итогам работы за 1 квартал 2020 года около 95,5% всех совокупных комиссионных доходов банка приходится на долю

операций с банковскими гарантиями (за 1 квартал 2019 года – 85,8%). Прирост комиссионных доходов в 1 квартале 2020 года по сравнению с 1 кварталом 2019 года практически полностью обеспечен ростом комиссионных доходов от операций с банковскими гарантиями.

Комиссионные расходы по итогам работы за 1 квартал 2020 года несколько увеличились и составили 16 584 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года – 13 214 тыс. руб., увеличение – на 3 370 тыс. руб. или на 25,5%). Практически весь прирост комиссионных расходов произошел по статье «За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам», которые в отчетном периоде составили 14 113 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года – 10 999 тыс. руб., прирост – на 28,3%). На эту статью приходится 85,1% всех комиссионных расходов банка в отчетном периоде, в том числе в данной статье расходы от операций с банковскими гарантиями составляют 79,7% (в 1 квартале 2019 года – 83,2%). Чистый комиссионный доход за 1 квартал 2020 года значительно превысил аналогичный показатель за 1 квартал 2019 года (95 836 тыс. руб. и 25 079 тыс. руб. соответственно) за счет опережающего темпа роста комиссионных доходов (в 2,9 раза) над темпом роста комиссионных расходов (в 1,2 раза), 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:

| | 31 марта 2020 | 31 марта 2019 |
|---|---------------|---------------|
| Налог на прибыль текущий (20%) | 22 508 | 9 160 |
| Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги | 1 112 | 1 314 |
| Уплаченная государственная пошлина | 99 | 49 |
| Налог на имущество | 89 | 90 |
| Транспортный налог | 44 | 44 |
| Земельный налог | 24 | 5 |
| Итого | 23 876 | 10 662 |

В течение отчетных периодов новые налоги не вводились.

4.5 Информация о вознаграждении работникам

| | 31 марта 2020 | 31 марта 2019 |
|---|---------------|---------------|
| Вознаграждение работникам | 24 844 | 14 987 |
| <i>в т.ч вознаграждения, начисленные к выплате</i> | <i>4 326</i> | <i>1 580</i> |
| Взносы во внебюджетные фонды | 7 218 | 4 570 |
| <i>в т.ч с вознаграждений, начисленных к выплате</i> | <i>1 307</i> | <i>477</i> |
| Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды | 32 062 | 19 557 |

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

5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

| | 31 марта 2020 | 31 марта 2019 |
|--|---------------|---------------|
| Прибыль за период | 36 446 | 52 260 |
| Прочий совокупный доход (убыток), в том числе: | (88) | 446 |
| изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (88) | 446 |
| Финансовый результат за отчетный период | 36 358 | 52 706 |

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:

несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

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

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

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

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

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

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

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

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

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка –

Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

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

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

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

- Управление кредитования и отдел по работе с банковскими гарантиями – кредитный риск;
- Служба управления рисками, Управление технического и программного обеспечения – операционный риск;
- Служба управления рисками – кредитный риск, риск концентрации, риск потери ликвидности, процентный

риск и валютный риск;

- Юридический отдел – правовой риск и риск потери деловой репутации;

▪ Финансово-экономический отдел, Казначейство и отдел финансового мониторинга и валютного контроля – общая оценка рыночных рисков;

- СВА – оценка соблюдения Банком политики и контроля над рисками;

- СВК – выявление и мониторинг регуляторного риска в Банке.

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

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

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

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

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

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

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

6.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, Банк осуществляет самостоятельно с учетом того, что банк, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, может ограничиваться методами оценки рисков, установленными Положением Банка России N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России N 199-И «Об обязательных нормативах банков», за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

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

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

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

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 определяются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В процедурах стресс-тестирования Банк определяет:

- типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования, принятые Банком;

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

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

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

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

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

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

Отчет о результатах стресс-тестирования содержит:

- Оценку устойчивости в стабильной ситуации;
- Оценку устойчивости в кризисной ситуации;
- Стресс-тестирование по сценариям;
- Общие результаты стресс-тестирования;
- Стресс-тестирование значимых для Банка рисков, в т.ч.:
 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;
- проверку осуществления резервного копирования, хранения и восстановления информации;
- проверку хранения и использования ключевой информации;
- проверку наличия разграничения права доступа к системам, знание должностных обязанностей сотрудников, ответственных за функционирование систем автоматизации, наличие должностных инструкций и положений о подразделениях;
- проверку функционирования антивирусных программ, своевременного обновления операционных систем, связанного с безопасностью;
- проверку и тестирование правильности и своевременности перехода оборудования в режимы автономного энергоснабжения, длительности функционирования источников автономного бесперебойного питания;
- проверку и тестирование бесперебойности работы места оператора по отправке платежей в ЦБ РФ;
- нагрузочное тестирование ПО и оборудования;
- тестирование планов восстановления деятельности;
- моделирование информационных атак.

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

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 01.04.20 г. | Доля в общем объеме, % | Размер фактически сформированного резерва | Доля в общем объеме, % | Ссудная задолженность На 01.01.20 г. | |
|--------------------------|------------------------|---|---------------------------|---|---------------------------|---|---------|
| 1 категория | стандартные | 210 974 | 5,6% | 0 | 0,0% | 688 127 | |
| | в том числе: МБК | 55 301 | | в т.ч. Дисконт | | | 518 334 |
| | обеспечительный платеж | 0 | | 0,00 | | | 5 419 |
| 2 категория | нестандартные | 1 013 185 | 26,9% | 17 329 | 1,7% | 866 649 | |
| | в том числе МБК | 0 | | 0 | | 0 | |
| 3 категория | сомнительные | 1 700 767 | 45,2% | 361 772 | 35,1% | 1 489 794 | |
| | в том числе МБК | 0 | | 0 | | 0 | |
| 4 категория | проблемные | 327 173 | 8,7% | 148 752 | 14,5% | 112 180 | |
| | в том числе МБК | 0 | | 0 | | 0 | |
| 5 категория | безнадёжные | 507 673 | 13,5% | 501 556 | 48,7% | 695 801 | |
| | в том числе МБК | 0 | | 0 | | 0 | |
| ИТОГО: | | 3 759 772 | 100% | 1 029 408 | 100% | 3 852 551 | |
| в том числе: | | | | | | | |
| Кредиты | | 3 704 472 | | 1 029 408 | | 3 328 798 | |
| в т.ч.: Банковские карты | | 56 819 | | 22 067 | | 52 457 | |
| МБК | | 55 301 | | 0 | | 518 334 | |
| обеспечительный платеж | | 0 | | 0 | | 5 419 | |

На 01.04.2020 г. наибольшую долю 45,2% (или 1 700,8 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 1 538,9 млн. руб., что составляет 81% от собственных средств (капитала) банка, в том числе 767,4 млн. руб. размер кредитного риска по портфелю ссуд юридическим лицам (40,3% от капитала банка).
Справочно: капитал банка на 01.04.2020 г. составляет 1 904,4 млн. руб.

На 01.01.2020 г. размер кредитного риска составлял 74% от собственных средств (капитала) банка.
Справочно: капитал банка на 01.01.2020 г. составляет 1 919,1 млн. руб.

Сравнение показывает, что в анализируемом периоде риск (возможные потери) повысился на 7% за счет повышения размера резервов на возможные потери (РВП).

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, (тыс.руб.):

| | Заложенное имущество | | |
|--------------------------------|----------------------|----------------|---------------------|
| | недвижимость | автотранспорт | гарантийный депозит |
| Юридические лица | 307 894 | 217 566 | - |
| Индивидуальные предприниматели | - | 51 391 | - |
| Физические лица | 824 168 | 12 211 | 2 800 |
| Итого: | 1 132 062 | 281 168 | 2 800 |

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

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов:

| Показатель | На 01.04.20 г. | Доля, % | На 01.01.20 г. | Доля, % |
|---|----------------|---------|----------------|---------|
| Предоставлено кредитов, всего, в том числе: | 3 704 472 | 100% | 3 328 798 | 100% |
| Юридическим лицам | 1 950 335 | 53% | 1 890 637 | 57% |
| Индивидуальным предпринимателям | 339 152 | 9% | 118 513 | 4% |
| Физическим лицам, всего: | 1 414 985 | 38% | 1 319 648 | 40% |
| в том числе: | | | | |
| Ипотека | 626 638 | 44% | 502 803 | 38% |
| Автокредит | 35 942 | 3% | 41 954 | 3% |
| Потребительские кредиты | 685 710 | 48% | 711 906 | 54% |
| Банковские карты | 66 695 | 5% | 62 985 | 5% |

Лимиты на уровень риска в разрезе операций размещения, привлечения и по продуктовой структуре ссудной задолженности на 2020 г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №255 от «26» декабря 2019 г.).

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

| Показатель | Размер риска, тыс. руб. | В % отношении | Лимит, % | Превышение лимита, % |
|--|-------------------------|----------------|-----------|----------------------|
| Лимиты по операциям размещения (в % от активов приносящих доход): | | | | |
| Активы приносящие доход (тыс. руб.) | | На 01.04.20 г. | 4 340 810 | |
| В МБК | 55 301 | 1% | до 20% | 0% |
| В ценные бумаги | 114 036 | 3% | до 10% | 0% |
| В кредиты | 3 647 653 | 84% | до 95% | 0% |
| В овердрафты по банковским картам | 56 819 | 1% | до 15% | 0% |
| Лимиты по операциям привлечения (в % от привлеченных средств): | | | | |
| Привлеченные средства (тыс. руб.) | | На 01.04.20 г. | 833 661 | |
| В депозиты физических лиц | 460 345 | 55% | до 90% | 0% |
| По счетам физических лиц | 47 532 | 6% | до 20% | 0% |
| Продуктовая структура ссудной задолженности Управления кредитования (в % от ссудной задолженности): | | | | |
| Ссудная задолженность (тыс. руб.) | | На 01.04.20 г. | 3 704 472 | |
| Юридические лица | 1 950 335 | 53% | до 80% | 0% |
| Индивидуальные предприниматели | 339 152 | 9% | до 10% | 0% |
| Физические лица | 1 414 985 | 38% | до 70% | 0% |
| Ссудная задолженность физических лиц (тыс. руб.) | | На 01.04.20 г. | 1 414 985 | |
| Ипотека | 626 638 | 44% | до 80% | 0% |
| Автокредит | 35 942 | 3% | до 10% | 0% |
| Потребительские кредиты | 685 710 | 48% | до 80% | 0% |
| Банковские карты | 66 695 | 5% | до 20% | 0% |

Информация об отраслевой диверсификации распределения кредитного риска по данным формы 0409120: по форме 0409120 (тыс. руб.)

| Виды экономической деятельности | | На 01.04.20 г. | Доля в общем объеме, % | На 01.01.20 г. | Доля в общем объеме, % |
|-------------------------------------|--|----------------|------------------------|----------------|------------------------|
| Величина риска, всего, в том числе: | | 11 098 009 | | 12 249 885 | |
| С | Обрабатывающие производства | 654 924 | 5,9% | 456 149 | 3,7% |
| Е | Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений | 0 | 0,0% | 631 946 | 5,2% |
| Ф | Строительство | 8 612 683 | 77,6% | 8 528 422 | 69,6% |
| Г | Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 232 446 | 2,1% | 772 608 | 6,3% |
| Н | Транспортировка и хранение | 319 347 | 2,9% | 304 162 | 2,5% |
| И | Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 255 130 | 2,3% | 276 607 | 2,3% |
| Ж | Деятельность в области информации и связи | 329 477 | 3,0% | 0 | 0,0% |
| К | Деятельность финансовая и страховая | 0 | 0,0% | 169 828 | 1,4% |
| Л | Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 694 002 | 6,3% | 538 862 | 4,4% |
| М | Деятельность профессиональная, научная и техническая | 0 | 0,0% | 571 301 | 4,7% |

На 01.04.2020 г. наибольшую долю 77,6% (или 8 612,7 млн. руб.) в общем объеме кредитного риска в части видов экономической деятельности составляет «Строительство». На втором месте «Деятельность по операциям с недвижимым имуществом» – 6,3% (или 694,0 млн. руб.), на третьем - «Обрабатывающие производства» – 5,9% (или 654,9 млн. руб.). В 1 квартале 2020 года величина риска по группе «Строительство» повысилась на 1,0% (или +84,3 млн. руб.). Величина риска по группе «Деятельность по операциям с недвижимым имуществом» повысилась на 29% (или +155,1 млн. руб.), по группе «Обрабатывающие производства» - на 43,6% (или +198,8 млн. руб.).

Лимиты на контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики на 2020 г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №255 от «26» декабря 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 01.04.20 г. | Доля в общем объеме, % | Лимит, % | Превышение лимита, % |
|--|--|----------------|------------------------|----------|----------------------|
| Сумма активов приносящих доход и обязательств кредитного характера | | 14 739 286 | | | |
| C | Обрабатывающие производства | 654 924 | 4% | до 30% | 0% |
| F | Строительство | 8 612 683 | 58% | до 80% | 0% |
| G | Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 232 446 | 2% | до 50% | 0% |
| H | Транспортировка и хранение | 319 347 | 2% | до 20% | 0% |
| I | Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 255 130 | 2% | до 20% | 0% |
| J | Деятельность в области информации и связи | 329 477 | 2% | до 20% | 0% |
| L | Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 694 002 | 5% | до 40% | 0% |

По риску контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики уровень кредитного риска на 01.04.2020г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Информация о географической диверсификации распределения кредитного риска Банка:

по форме 0409120

(тыс. руб.)

| Наименование показателя | На 01.04.20 г. | Доля в общем объеме, % | На 01.01.20 г. | Доля в общем объеме, % |
|---|----------------|------------------------|----------------|------------------------|
| | | | 13 314 104 | |
| Величина риска, всего, в том числе: | 12 647 945 | | 13 314 104 | |
| Центральный федеральный округ, в т.ч. | 7 367 481 | 58,3 | 8 152 074 | 61,2 |
| Город Москва | 5 103 302 | 69,3 | 5 382 475 | 66,0 |
| Московская область | 1 442 301 | 19,6 | 1 822 255 | 22,4 |
| Южный федеральный округ, в т.ч. | 1 899 826 | 15,0 | 1 643 223 | 12,3 |
| Волгоградская область | 944 503 | 49,7 | 978 043 | 59,5 |
| Северо-Западный федеральный округ, в т.ч. | 783 747 | 6,2 | 1 052 226 | 7,9 |
| Город Санкт-Петербург | 335 061 | 42,8 | 556 547 | 52,9 |
| Дальневосточный федеральный округ | 617 813 | 4,9 | 622 010 | 4,7 |
| Приволжский федеральный округ | 880 338 | 7,0 | 734 677 | 5,5 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 1 096 747 | 8,7 | 1 096 747 | 8,2 |

| | | | | |
|-------------|-------|-----|--------|-----|
| Нерезиденты | 1 993 | 0,0 | 13 147 | 0,1 |
|-------------|-------|-----|--------|-----|

Анализ величины кредитного риска в части контрагентов, принадлежащих одной географической зоне, по состоянию на 01.04.2020 года выявил следующие группы, на которые приходится основной удельный вес совокупного кредитного риска:

- Центральный федеральный округ – доля в общем объеме 58,3% (или 7 367,5 млн. руб.), по сравнению с 01.01.2020 г. данный показатель снизился на 9,6% (-784,6млн. руб.), в т.ч.:

- Город Москва – 5 103,3 млн. руб., по сравнению с 01.01.2020 г. данный показатель снизился на 5,2% (-279,2 млн. руб.);

- Московская область – 1 442,3 млн. руб., по сравнению с 01.01.2020 г. данный показатель снизился на 20,9% (-379,9 млн. руб.);

- Южный федеральный округ – 15,0% (или 1 899,8 млн. руб.), по сравнению с 01.01.2020 г. данный показатель повысился на 15,6% (или +256,6 млн. руб.), в т.ч.:

- Волгоградская область – 944,5 млн. руб., по сравнению с 01.01.2020 г. данный показатель снизился на 3,4% (или -33,5 млн. руб.);

- Северо-Западный федеральный округ – 6,2% (или 783,7 млн. руб.), по сравнению с 01.01.2020 г. данный показатель снизился на 25,5% (или -268,5 млн. руб.), в т.ч.:

- Город Санкт-Петербург – 335,1 млн. руб., по сравнению с 01.01.2020 г. данный показатель снизился на 39,8% (-221,5 млн. руб.);

- Дальневосточный федеральный округ – 4,9% (или 617,8 млн. руб.), по сравнению с 01.01.2020 г. данный показатель снизился на 0,7% (-4,2 млн. руб.);
- Приволжский федеральный округ – 7,0% (или 880,3 млн. руб.), по сравнению с 01.01.2020 г. данный показатель повысился на 19,8% (+145,7 млн. руб.);
- Северо-Кавказский федеральный округ – 8,7% (или 1 096,7 млн. руб.), по сравнению с 01.01.2020 г. данный показатель не изменился.

Лимиты на контрагентов, принадлежащих одной географической зоне на 2020 г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №255 от «26» декабря 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 01.04.20 г. | Доля в общем объеме, % | Лимит, % | Превыше-ние лимита, % |
|---|----------------|------------------------|----------|-----------------------|
| Сумма активов приносящих доход и условных обязательств кредитного характера | 14 739 286 | | | |
| Центральный федеральный округ, в т.ч. | 7 367 481 | 50,0% | до 80% | 0% |
| Город Москва | 5 103 302 | | | |
| Московская область | 1 442 301 | | | |
| Южный федеральный округ, в т.ч. | 1 899 826 | 12,9% | до 30% | 0% |
| Волгоградская область | 944 503 | | | |
| Северо-Западный федеральный округ, в т.ч. | 783 747 | 5,3% | до 20% | 0% |
| Город Санкт-Петербург | 335 061 | | | |
| Дальневосточный федеральный округ | 617 813 | 4,2% | до 20% | 0% |
| Приволжский федеральный округ | 880 338 | 6,0% | до 20% | 0% |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 1 096 747 | 7,4% | до 20% | 0% |
| Нерезиденты | 1 993 | 0,0% | до 5% | 0% |

По риску контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне на 01.04.2020 г. уровень кредитного риска считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Сигнальные значения показателей подверженности банка риску концентрации на 2020 г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №255 от «26» декабря 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% |

Фактически сложившиеся показатели по риску концентрации на 01.04.2020 г. составляют:

| Наименование | Значение | на 01.04.2020г. | на 01.03.2020г. | на 01.02.2020г. | Превышение лимита | | |
|--|----------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| | | | | | на 01.04.2020г. | на 01.03.2020г. | на 01.02.2020г. |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ГСЗ) (Н6) | < 22% | 21,4% | 20,1% | 20,3% | 0% | 0% | 0% |
| Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (ГСЛ) (Н25) | < 18% | 13,2% | 12,7% | 12,9% | 0% | 0% | 0% |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) | < 750% | 489,3% | 448,7% | 434,6% | 0% | 0% | 0% |

Уровень риска концентрации на 01.04.2020 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.04.2020 г. приведена в таблицах ниже.

Объемы и сроки просроченной ссудной задолженности:

| Наименование показателя | Просроченная задолженность | | | | ВСЕГО: |
|---|----------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 181 дня | |
| Юридические лица | 0,00 | 139,80 | 0,00 | 278 525,42 | 278 665,22 |
| Индивидуальные предприниматели | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Физические лица, всего, в том числе: | 15,71 | 197,52 | 310,92 | 12 659,41 | 13 183,55 |
| ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд | 1,00 | 186,50 | 79,60 | 12 243,40 | 12 510,50 |
| потребительские нужды | 0,00 | 28,40 | 79,60 | 4 098,10 | 4 206,10 |
| автокредиты | 0,00 | 10,40 | 0,00 | 304,70 | 315,10 |
| ипотека | 0,00 | 99,70 | 0,00 | 1 175,60 | 1 275,30 |
| банковские карты | 1,00 | 48,00 | 0,00 | 6 665,00 | 6 714,00 |
| ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд | 14,71 | 11,02 | 231,32 | 416,01 | 673,05 |
| потребительские нужды | 14,62 | 0,00 | 72,63 | 85,00 | 172,25 |
| автокредиты | 0,00 | 1,87 | 0,00 | 0,00 | 1,87 |
| ипотека | 0,09 | 9,15 | 158,69 | 331,01 | 498,94 |
| банковские карты | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| ИТОГО: | 15,71 | 337,31 | 310,92 | 291 184,83 | 291 848,77 |

Объем реструктурированной задолженности:

| | 31 марта 2020 | 31 декабря 2019 |
|--------------------------------|----------------------|------------------------|
| Юридические лица | 489 133 | 589 932 |
| Индивидуальные предприниматели | 35 106 | - |
| Физические лица | 175 031 | 187 093 |
| ИТОГО: | 699 270 | 777 025 |

Плановый показатель кредитного риска на 01.04.2020 г. оценен в «Бизнес-плане (вариант «базовый_корректировка») АО НОКССБАНК на 2020 г.» в 1 184,7 млн. руб. или 61,8% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Отклонение фактического объема кредитного риска, принятого Банком, от запланированного объема по состоянию на 01.04.2020 г.:

| Значимый риск | Объем на 01.04.2020 г. | | | | Отклонение | |
|----------------|------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------|
| | Факт | | План | | тыс. рублей | % |
| | тыс. рублей | в % от кап. | тыс. рублей | в % от кап. | | |
| Кредитный риск | 1 538 931 | 80,8% | 1 184 700 | 61,8% | +354 231 | +19,0% |

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: | 01.04.2020 | 01.03.2020 | 01.02.2020 |
|----------------------------|------------|------------|------------|
| Рыночный риск (РР), в т.ч. | 107 438,38 | 100 285,63 | 103 269,25 |
| процентный риск (ПР)* | 127,90 | 128,00 | 140,26 |
| фондовый риск (ФР)* | 2 984,64 | 0,00 | 0,00 |
| валютный риск (ВР)* | 5 482,53 | 7 894,85 | 8 121,28 |
| товарный риск (ТР)* | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

На протяжении всего 1 квартала 2020 года уровень рыночного риска формировался за счет процентного риска - величины рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за счет валютного риска - величины рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах и фондового риска - риска убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В 1 квартале 2020 года уровень рыночного риска повысился на 8% (на 01.01.2020 величина рыночного риска составляла 99 391 тыс. руб.).

Плановый показатель рыночного риска на 01.04.2020 г. оценен в «Бизнес-плане (вариант «базовый_корректировка») АО НОКССБАНК на 2020 г.» в 109,4 млн. руб. или 5,7% от плановой величины собственных средств (капитала) Банка.

Отклонение фактического объема рыночного риска, принятого Банком, от запланированного объема по состоянию на 01.04.2020 г.:

| Значимый риск | Объем на 01.04.2020 г. | | | | Отклонение | |
|---------------|------------------------|-------------|-----------|-------------|------------|-------|
| | Факт | | План | | | |
| | тыс. руб. | в % от кап. | тыс. руб. | в % от кап. | тыс. руб. | % |
| Рыночный риск | 107 438 | 5,6% | 109 394 | 5,7% | -1 956 | -0,1% |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- риск переоценки (риск пересмотра процентной ставки), возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом доходности (изменения конфигурации кривой доходности) по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;

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

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

Управление процентным риском может осуществляться следующими способами:

- прогнозирование изменения ставок процента;
- включение в договоры на размещение средств возможности пересмотра Банком ставки в зависимости от изменения рыночной ставки;
- контроль за соблюдением соответствия активов и пассивов по срокам, по видам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- процедуры утверждения исключений из правил, предусмотренных политикой Банка;
- процедуры подтверждения достоверности и точности данных, используемых в моделях управления процентным риском и других средствах управления;
- регулярная проверка независимыми аудиторами систем оценки, мониторинга и внутреннего контроля за процентным риском.

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

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

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

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – 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;
- принятие мер по поддержанию процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

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

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

При расчете уровня процентного риска собственные средства Банка (капитал) как основной источник фондирования кредитного портфеля не учитываются, т.к. в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г.

№4927-У относятся к средствам, не чувствительным к изменению процентной ставки.

Относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва, строка 10) составила величину 14,13 (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1).

При увеличении процентных ставок на 200 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону увеличения составляет не более 0,83% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

При снижении процентных ставок на 200 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону уменьшения составляет не более -0,83% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

При увеличении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону увеличения составляет не более 1,66% (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 -1,66% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.04.2020.

| № | Финансовые инструменты | До 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года |
|-----|--|-------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 554 860 | 65 718 | 161 039 | 568 708 | 3 007 588 |
| 1.1 | Денежные средства и их эквиваленты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 80 011 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Ссудная задолженность, всего | 474 849 | 65 718 | 161 039 | 568 708 | 3 002 264 |
| 1.4 | Вложения в долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 324 |
| 2 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 554 860 | 65 718 | 161 039 | 568 708 | 3 007 588 |
| 7 | Итого активов нарастающим итогом | 554 860 | 620 578 | 781 617 | 1 350 325 | X |
| 4 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | 5 352 | 10 841 | 9 184 | 70 206 | 546 544 |
| 4.1 | Средства кредитных организаций, всего | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего | 4 168 | 8 473 | 5 632 | 63 098 | 456 286 |
| 4.4 | Прочие пассивы | 1 184 | 2 368 | 3 552 | 7 108 | 90 258 |
| 5 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 5 352 | 10 841 | 9 184 | 70 206 | 546 544 |
| 8 | Итого обязательств нарастающим итогом | 5 352 | 16 193 | 25 377 | 95 583 | X |
| 9 | Гэп, стр.3-стр.6 | 549 508 | 54 877 | 151 855 | 498 502 | 2 461 044 |
| 10 | Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8 | 103,7 | 38,3 | 30,8 | 14,13 | X |

 Стресс-тест рост 2%

| | | | | | |
|---|-----------|-----|-------|-------|-----|
| Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала) | 10 532 | 915 | 1 898 | 2 493 | X |
| Середина интервала, дни | 15 | 60 | 135 | 270 | 315 |
| При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб. | 15 838 | | | | |
| Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб. | 1 904 417 | | | | |
| Процентный риск | 0,83% | | | | |

 Стресс-тест падение 2%

| | | | | | |
|---|-----------|------|--------|--------|-----|
| Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала) | -10 532 | -915 | -1 898 | -2 493 | X |
| Середина интервала, дни | 15 | 60 | 135 | 270 | 315 |
| При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб. | -15 838 | | | | |
| Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб. | 1 904 417 | | | | |
| Процентный риск | -0,83% | | | | |

 Стресс-тест рост 4%

| | | | | | |
|---|--------|-------|-------|-------|---|
| Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала) | 21 064 | 1 829 | 3 796 | 4 985 | X |
|---|--------|-------|-------|-------|---|

| | | | | | |
|---|-----------|--------|--------|--------|-----|
| Середина интервала, дни | 15 | 60 | 135 | 270 | 315 |
| При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб. | 31 675 | | | | |
| Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб. | 1 904 417 | | | | |
| Процентный риск | 1,66% | | | | |
| Стресс-тест падение 4% | | | | | |
| Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала) | -21 064 | -1 829 | -3 796 | -4 985 | X |
| Середина интервала, дни | 15 | 60 | 135 | 270 | 315 |
| При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб. | -31 675 | | | | |
| Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб. | 1 904 417 | | | | |
| Процентный риск | -1,66% | | | | |

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.01.2020.

| № | Финансовые инструменты | До 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года |
|-----|--|-------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 1 130 463 | 105 836 | 216 561 | 364 696 | 2 644 115 |
| 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 | 1 130 463 | 105 836 | 216 561 | 364 696 | 2 644 115 |
| 2 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 1 130 463 | 105 836 | 216 561 | 364 696 | 2 644 115 |
| 7 | Итого активов нарастающим итогом | 1 130 463 | 1 236 299 | 1 452 860 | 1 817 556 | X |
| 4 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | 15 143 | 13 619 | 8 467 | 44 179 | 420 481 |
| 4.1 | Средства кредитных организаций, всего | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего | 15 143 | 13 619 | 8 467 | 44 179 | 420 481 |
| 5 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 15 143 | 13 619 | 8 467 | 44 179 | 420 481 |
| 8 | Итого обязательств нарастающим итогом | 15 143 | 28 762 | 37 229 | 81 408 | X |
| 9 | Гэп, стр.3-стр.6 | 1 115 320 | 92 217 | 208 094 | 320 517 | 2 228 987 |
| 10 | Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8 | 74,7 | 43,0 | 39,0 | 22,33 | X |

Стресс-тест рост 2%

| | | | | | |
|---|-----------|-------|-------|-------|-----|
| Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала) | 21 377 | 1 537 | 2 601 | 1 603 | X |
| Середина интервала, дни | 15 | 60 | 135 | 270 | 315 |
| При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб. | 27 118 | | | | |
| Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб. | 1 953 132 | | | | |
| Процентный риск | 1,39% | | | | |

Стресс-тест падение 2%

| | | | | | |
|---|-----------|--------|--------|--------|-----|
| Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала) | -21 377 | -1 537 | -2 601 | -1 603 | X |
| Середина интервала, дни | 15 | 60 | 135 | 270 | 315 |
| При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб. | -27 118 | | | | |
| Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб. | 1 953 132 | | | | |
| Процентный риск | -1,39% | | | | |

Стресс-тест рост 4%

| | | | | | |
|---|--------|-------|-------|-------|-----|
| Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала) | 42 754 | 3 074 | 5 202 | 3 205 | X |
| Середина интервала, дни | 15 | 60 | 135 | 270 | 315 |

| | | | | | |
|---|-----------|--------|--------|--------|-----|
| При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб. | 54 235 | | | | |
| Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб. | 1 953 132 | | | | |
| Процентный риск | 2,78% | | | | |
| Стресс-тест падение 4% | | | | | |
| Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала) | -42 754 | -3 074 | -5 202 | -3 205 | X |
| Середина интервала, дни | 15 | 60 | 135 | 270 | 315 |
| При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб. | -54 235 | | | | |
| Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб. | 1 953 132 | | | | |
| Процентный риск | -2,78% | | | | |

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 (BasicIndicatorApproach, BIA). Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

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

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

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

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

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

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

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

Принятие операционного риска

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

Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску

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

Минимизация потерь от реализации операционного риска

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

Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска

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

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка в части управления операционным риском:

- осуществление текущего контроля за операционными рисками и в случае выявления факторов операционного риска обеспечение немедленного информирования СУР;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ежедневное информирование СУР об изменении показателей, используемых для мониторинга операционного риска.

Порядок осуществления контроля.

Функции Совета директоров Банка в части управления операционным риском:

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

оценка эффективности управления операционным риском.

Функции Правления Банка в части управления операционным риском:

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

Функции СВА Банка в части управления операционным риском:

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

Функции СУР Банка в части управления операционным риском:

- сбор и фиксирование в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках информации о состоянии операционного риска;
- оценка операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска, предоставление Совету директоров, Председателю Правления Банка информации о превышении лимитов;
- регулярное составление и предоставление Совету директоров, Председателю Правления Банка отчетности;

разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению операционных рисков.

Функции СВК Банка в части управления операционным риском:

- расследование фактов операционных убытков и причин их возникновения;
- участие в разработке предложений и рекомендаций по устранению выявленных фактов операционных убытков;
- контроль за выполнением принятых решений.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования операционного риска.

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

Стресс-тестирование проводится по направлениям:

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

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

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

Процедуры контроля за операционным риском.

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

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

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

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

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

Порядок копирования и хранения резервных копий регламентирован отдельным внутренним документом;

- на серверах Банка ведется протоколирование доступа пользователей на серверы и к программному обеспечению;
 - www-сервер Банка вынесен за пределы локальной сети.
 - разграничение прав доступа к программному обеспечению и системам хранения данных. В Банке в качестве автоматизированной банковской системы используется программный комплекс RS-Банк. Для однозначной идентификации пользователей, разграничение прав доступа в целях недопустимости несанкционированного использования системы, а также злонамеренного использования, используется система разграничения прав, реализованная в самой системе. Для обеспечения совместного доступа к данным используются серверы. В целях обеспечения защиты персональных данных доступ пользователей ограничивается персональными каталогами и программными средствами совместного пользования. Порядок распределения прав доступа к информационным ресурсам определен отдельным внутренним документом;

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

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

Отчеты по операционному риску.

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

- Мониторинг операционного риска, включая отчеты ответственных за предоставление информации подразделений и сводные отчеты СУР (СУР: ежемесячно, за полугодие, за год);
- Отчет об уровне операционного риска в составе сводной информации об уровне банковских рисков (СУР: ежеквартально);
- Отчет по результатам стресс-тестирования операционного риска (УТиПО: ежеквартально);
- отчетность в рамках ВПОДК.

Порядок действия должностных лиц Банка при возникновении операционного риска.

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

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

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

Контроль за выполнением принятых решений возлагается на СВК.

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 (облигации) входят в ломбардный список Банка России. Стоимость облигаций в любой момент может быть надежно определена на ОРЦБ. Поэтому в качестве справедливой стоимости Банк принимает средневзвешенную цену по итогам торговой сессии и накопленный купонный доход, который является неотъемлемой частью ценных бумаг.

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

Риск ликвидности

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

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

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

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка.

Оценку и контроль за риском ликвидности осуществляют на регулярной основе сотрудники казначейства, управления кредитования (УК), отдела банковских карт и вкладов (ОБКиВ), финансово-экономического отдела (ФЭО), отдела финансового мониторинга и валютного контроля (ОФМиВК).

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка в части управления риском ликвидности:

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

Порядок осуществления контроля.

Функции Совета директоров Банка в части управления риском ликвидности:

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

Функции Правления Банка в части управления риском ликвидности:

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

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

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

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

- заместитель Председателя Правления Банка (должностное лицо Банка, ответственное за управление ликвидностью) — общее управление текущей ликвидностью;
- казначейство Банка — сбор, анализ и предоставление информации о предполагаемых сделках и возможной величине рисков, прогнозных значениях нормативов ликвидности, поступлениях и платежах; сбор и анализ информации о денежных потоках от других подразделений Банка; контроль за соблюдением установленных лимитов по суммам вложений в активы по срокам их реализации и пассивов по срокам их востребования, контроль за соблюдением структуры активов и пассивов; заключение сделок согласно решениям Правления, распоряжениям

Председателя Правления с целью получения прибыли и регулирования ликвидности Банка; оперативный контроль за соблюдением установленных нормативов ликвидности.

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

- управление кредитования, отдел банковских карт и вкладов — текущий контроль за соблюдением отдельных экономических нормативов и требуемых для их расчета показателей в соответствии с характером деятельности, оперативное, а при изменениях в планировании немедленное предоставление информации по 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 прибылью из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов решение по разрешению конфликта принимается Правлением Банка на основании информации, предоставляемой заместителем Председателя Правления Банка, ответственным за управление ликвидностью Банка, а также руководителями казначейства, управления кредитования, отдела банковских карт и вкладов, службы финансового менеджмента, финансово-экономического отдела, службы управления рисками.

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

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

Метод включает:

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

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

Способы управления ликвидностью:

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

При управлении ликвидностью методом управления активами Банк поддерживает необходимый и достаточный размер высоколиквидных активов: денежные средства в кассе, остатки на корреспондентском счете в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в рублях и иностранной валюте в российских кредитных

организациях, межбанковские кредиты, государственные ценные бумаги и другие долговые обязательства с высокой ликвидностью.

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

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

- обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3 и Н4, введенные Банком России в Инструкции №199-И от 29 ноября 2019 года (рассчитываются ежедневно); параметры платежных позиций по корреспондентским счетам НОСТРО (рассчитываются ежедневно);
- показатели оценки ликвидности, введенные Банком России указаниями № 3277-У от 11 июня 2014г., №4336-у от 03 апреля 2017 года или иными методиками определения финансовой устойчивости кредитных организаций (рассчитываются ежемесячно);
- внутренние расчетные показатели, характеризующие избыток или дефицит ликвидности в разрезе сроков погашения активов и востребования пассивов в соответствии с методикой, введенной Письмом Банка России от 27.07.2000г. №139-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 Приложения N 7.

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

На основании имеющихся данных в Банке в рамках управленческой отчетности для целей сопоставления притоков и оттоков денежных средств может составляться периодический отчет о состоянии ликвидности в виде «Отчета о движении денежных потоков» (Приложение №6, далее по тексту Отчет). Путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков),

генерируемых пассивами, влекущими расходы, Банком предполагается вычисление «разрывов ликвидности» для целей измерения ликвидности. Сопоставление денежных притоков и оттоков выполняется для нескольких будущих временных периодов, что может позволить Банку заранее выявить избыток или нехватку денежных средств и принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для поддержания необходимого уровня ликвидности.

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

Отчеты по риску ликвидности.

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

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

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

- Периодический отчет о состоянии ликвидности в виде «Отчета о движении денежных потоков» (Приложение №6 Положения) (Казначейство).

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

В случае значительных изменений значений нормативов за анализируемый период или за последний месяц (изменение на 35% и более в сторону увеличения или уменьшения), а также текущих значений нормативов, СУР по факту, а Казначейством в оперативном режиме осуществляется анализ причин, вызвавших изменения значений нормативов. По результатам принимаются следующие меры:

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

Порядок информирования СВА Совета директоров и исполнительных органов Банка:

- информирует руководство Банка обо всех вновь выявленных рисках и нарушениях в части выполнения требований по управлению ликвидностью в составе справок о результатах проверок;
- по результатам проведенных проверок вносит предложения по устранению выявленных нарушений установленных процедур, восстановлению ликвидности Банка.

Служба внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля:

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

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.

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

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

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

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

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

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 марта 2020 года по операциям со связанными сторонами:

| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого остатки по операциям со связанными сторонами |
|--|--------------|----------------------------------|--------------------------|--|
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 1 227 | 362 236 | 363 463 |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | - | 37 | 127 348 | 127 385 |
| Активы в форме права пользования | - | - | 51 313 | 51 313 |
| Прочие активы | - | - | 22 | 22 |
| <i>Резерв на возможные потери под прочие активы</i> | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 7 804 | 392 805 | 83 572 | 484 181 |
| - расчетные счета юридических лиц | 192 | - | 59 005 | 59 197 |
| - депозиты юридических лиц | 7 612 | - | - | 7 612 |
| - текущие счета физических лиц | - | 6 357 | 1 050 | 7 407 |
| - срочные вклады физических лиц | - | 386 448 | 23 517 | 409 965 |
| Прочие обязательства | - | 18 311 | 54 996 | 73 307 |
| Условные обязательства кредитного характера | | | | |
| - неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» | - | 7 318 | 20 844 | 28 162 |
| - выданные гарантии | - | - | 13 306 | 13 306 |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | - | 22 | 213 | 235 |

Далее указаны остатки на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого остатки по операциям со связанными сторонами |
|--|--------------|----------------------------------|--------------------------|--|
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 924 | 360 677 | 361 601 |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | - | 28 | 125 165 | 125 193 |
| Прочие активы | - | - | 22 | 22 |
| <i>Резерв на возможные потери под прочие активы</i> | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 7 858 | 360 817 | 60 088 | 428 763 |
| - расчетные счета юридических лиц | 302 | - | 29 147 | 29 449 |
| - депозиты юридических лиц | 7 556 | - | - | 7 556 |
| - текущие счета физических лиц | - | 8 988 | 1 291 | 10 279 |
| - срочные вклады физических лиц | - | 351 829 | 29 650 | 381 479 |
| Прочие обязательства | - | 13 354 | 1 586 | 14 940 |
| Условные обязательства кредитного характера | | | | |
| - неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» | - | 4 856 | 20 955 | 25 811 |
| - выданные гарантии | - | - | 54 547 | 54 547 |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | - | 19 | 221 | 240 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года:

| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого по операциям со связанными сторонами |
|--|-----------|----------------------------------|--------------------------|--|
| Процентные доходы | - | 44 | 9 636 | 9 680 |
| Процентные расходы | 111 | 7 618 | 1 389 | 9 118 |
| Комиссионные доходы | 6 | 62 | 711 | 779 |
| Прочие операционные доходы | 2 | - | 70 | 72 |
| Административные и прочие операционные расходы | - | 11 537 | 6 323 | 17 860 |

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

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

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

«15» мая 2020г.