



ООО КБ «НеваСтройИнвест»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»
составленной за период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года

Оглавление

Введение	2
1. Общие сведения о банке	2
2. Основные принципы учетной политики	3
3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	5
4. Переход на стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	6
5. Денежные средства и их эквиваленты	7
6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7
7. Основные средства и нематериальные активы	12
8. Прочие активы	13
9. Средства клиентов – не кредитных организаций	13
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	14
11. Прочие обязательства	14
12. Изменения в собственном капитале	15
13. Процентные доходы и расходы	15
14. Комиссионные доходы и расходы	16
15. Прочий операционный доход	16
16. Административные и прочие операционные расходы	16
17. Условные обязательства	17
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	18
19. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	20
20. Управление рисками	21
Кредитный риск	22
Рыночный риск	28
Риск концентрации	34
Стратегический риск	35
Регуляторный риск	36
Риск потери деловой репутации	37
21. Управление капиталом	38
22. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	41

Введение

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (далее – промежуточная отчетность) составлена за период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Промежуточная отчетность составлена в соответствии с:

Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У " О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности ";

Указанием Банка России 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в части публикуемых форм:

0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);

0409810 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);

0409813 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);

0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

Все числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

1. Общие сведения о банке

ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (далее – банк) является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания учредителей от «13» февраля 1992 года и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 17 июня 1992 года за № 1926.

В соответствии с решением Общего собрания участников от «29» марта 2007 года фирменное полное официальное наименование банка - ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ».

Юридический адрес: 192102, Санкт-Петербург, ул. Фучика, дом 4, литер К, пом. 3,4 18Н

За отчетный период юридический адрес банка не изменился.

Банк имеет филиал «ХАЗИНА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ». Местонахождение филиала: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. М. Горького, дом 21.

Банк не является участником консолидированных групп и банковских холдингов.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с базовой лицензией № 1926 полученной 13.09.2018.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов 22.05.2013 и зарегистрирован в реестре банков-участников под номером 1002.

В соответствии с Уставом Банка органами управления банком являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

Совет директоров Банка состоит из 5 человек и возглавляется Председателем совета директоров.

Общая численность работников Банка на 30.09.2019 составила 46 человек (за 31.12.2019 было 44 человека).

На конец отчетного периода величина активов Банка составила 968 678 тыс. рублей, величина активов на начало отчетного периода составляла 1 127 794 тыс. рублей.

По данным популярного сайта www.Banki.ru Банк на конец отчетного периода по активам нетто занимал следующие позиции:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
- среди российских банков	381	401
- среди банков Санкт-Петербурга	24	26

Основными операциями Банка в отчетном периоде были кредитование юридических и физических лиц, межбанковское кредитование, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение денежных средств во вклады и депозиты. Банк осуществляет свою деятельность в Северо-Западном и Южном федеральных округах РФ.

2. Основные принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке промежуточной отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие МСФО 9. Новые основные принципы учетной политики, применяемые банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента.

Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих

кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском.

Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2019 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям:

- ✓ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- ✓ контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией,

связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций.

Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- ✓ финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»); а также
- ✓ финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.

Управленческие, консультационные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом.

3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, как описано ниже.

Классификация финансовых активов (с 1 января 2019 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 2 и 4.

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»)
(с 1 января 2019 года). Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- ✓ Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- ✓ Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- ✓ Установление количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL; а также
- ✓ Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

Информация по входящим данным, допущениям и методам оценки и суждениям, используемых при измерении ECL, подробно описано в Примечании 20

4. Переход на стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 года. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств. Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- ✓ Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- ✓ Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами Банка и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»).

Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов.

Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты).

- ✓ МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита.

Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 20.

- ✓ Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в резервах по состоянию на отчетные даты.

Соответственно, информация за 3 квартал 2018 года и на 31 декабря 2018 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на отчетную дату в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. На отчетную дату у Банка не существует ограничений на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами, все они доступны для использования. В отчетном периоде Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	43 141	13 107
Денежные средства на счетах в Банке России	41 392	88 521
Денежные средства в других кредитных организациях	6 514	23 579
Денежные на гарантийных депозитах в платежных системах	3 244	3 295
Резервы на возможные потери	(269)	(270)
Всего	94 022	128 232

Денежные средства на счетах в Банке России показаны без учета обязательных резервов. Ограничения по использованию денежных средств в отчетном и предыдущем периоде находились в пределах созданных резервов на возможные потери.

Банк не имеет корреспондентских счетов в банках нерезидентах. Ниже представлены сведения об остатках на счетах в других кредитных организациях Российской Федерации.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	4 756	4 147
КИВИ Банк (АО)	2 088	1 673
РНКО "Платежный центр " (ООО)	1 854	1 959
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	790	7 649
НКО ЗАО "МИГОМ"	200	200
"РСБ 24" БАНК (АО)	69	70
ПАО Банк "ФК Открытие"	1	1
ПАО "Сбербанк России"	0	10 204
НКО НКЦ (АО)	0	971
Резервы на возможные потери	(269)	(270)
Всего	9 489	26 604

В отчете о движении денежных средств сумма остатков на счетах в других кредитных организациях, под которые созданы резервы учитывается в прочих активах, остальное в денежных средствах. На отчетную дату эта сумма составила 269 тыс. рублей, а на начало отчетного периода она составляла 270 тыс. рублей.

6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Кредитование банков носит характер краткосрочного размещения (до 30 дней) свободных денег в Банке России и в банках из числа 30 крупнейших и имеющих высокий кредитный рейтинг.

Коммерческое кредитование представлено кредитами юридическим лицам, выданными на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), расширение бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Проектное финансирование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов. Сроки, на которые Банк предоставляет кредиты данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости проектов, или сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат кредита и получение доходов могут происходить на этапе эксплуатации проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом недвижимости.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по типам заемщиков и с учетом сформированных резервов на отчетные даты представлена в таблице ниже.

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	сумма	резерв	сумма	резерв
Кредиты банкам - резидентам	50 000	0	185 248	0
Депозит в Банке России	60 000	0	105 111	0
Кредиты среднему и малому бизнесу	727 098	(125 621)	653 580	(101 940)
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	164 074	(16 475)	162 013	(20 193)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением права отсрочки платежа	5 648	(5 648)	18 675	(18 675)
Всего	1 006 820	(147 744)	1 124 627	(140 808)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных клиентам по состоянию на 30 сентября 2019 года. Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 19.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого на 30 сентября 2019 года
Кредиты среднему и малому бизнесу	336 423	332 201	58 474	-	727 098
<i>Низкий кредитный риск</i>	0	-	-	-	0
<i>Средний кредитный риск</i>	306 398	66 447	-	-	372 845
<i>Высокий кредитный риск</i>	30 025	265 754	-	-	295 779
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	58 474	-	58 474
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	17 886	144 648	1 540	5 648	169 722
<i>Низкий кредитный риск</i>	0	3909	-	-	3 909
<i>Средний кредитный риск</i>	251	45340	-	-	45 591
<i>Высокий кредитный риск</i>	17 635	95399	-	-	113 034
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	1 540	5648	7 188
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под кредитные убытки	354 309	476 849	60 014	5 648	896 820
Резерв под кредитные убытки	(21 010)	(61 072)	(60 014)	(5 648)	(147 744)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	333 299	415 777	-	0	749 076

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого на 31 декабря 2018 года
Кредиты среднему и малому бизнесу	531 638	83 652	50 463	0	665 753
<i>Низкий кредитный риск</i>	8 000	-	-	-	8 000
<i>Средний кредитный риск</i>	523 638	19 952	-	-	543 590
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	63 700	-	-	63 700
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	50463	-	50 463
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)					
<i>Низкий кредитный риск</i>	143 513	9 220	9 280	6 502	168 515
<i>Средний кредитный риск</i>	72 408	0	-	-	72 408
<i>Высокий кредитный риск</i>	71 105	-	-	-	71 105
<i>Дефолтные активы</i>	-	9220	-	-	9 220
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под кредитные убытки	-	-	9 280	6502	15 782
Резерв под кредитные убытки	675 151	92 872	59 743	6 502	834 268
Итого кредиты и дебиторская задолженность	(54 563)	(20 000)	(59 743)	(6 502)	(140 808)

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблице выше, основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков, разработанной Банком:

- «Минимальный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Для целей данной промежуточной отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Кредиты среднему и малому бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и необесцененные			
Итого текущих и необесцененных	668 624	162 534	831 158
Текущие и обесцененные			
Итого текущих и обесцененных	-	-	-
Просроченные и индивидуально обесцененные			
Просроченные с задержкой платежа:			
До 30 дней	-	-	-
от 31 до 90 дней	-	-	-
От 181 до 360 дней	26 441	-	26 441
свыше 360 дней	32 033	7 188	39 221
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	58 474	7 188	65 662
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	727 098	169 722	896 820
Резерв под обесценение	(125 621)	(22 123)	(147 744)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	601 477	147 599	749 076
Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва	17,28%	13,03%	16,47%

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Кредиты среднему и малому бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и необесцененные			
Итого текущих и необесцененных	615 290	152 733	768 023
Текущие и обесцененные			
Итого текущих и обесцененных	-	-	-
Просроченные и индивидуально обесцененные			
Просроченные с задержкой платежа:			
До 30 дней	-	6 502	6 502
от 31 до 90 дней	-	-	-
От 181 до 360 дней	-	-	-
свыше 360 дней	50 463	9 280	59 743
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	50 463	15 782	66 245
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	665 753	168 515	834 268
Резерв под обесценение	(114 113)	(26 695)	(140 808)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	551 640	141 820	693 460
Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва	17,14%	15,84%	16,88%

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Сравнительные данные за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	За девять месяцев, закончившихся	
					30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Итого кредиты среднему и малому бизнесу						
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	45 544	18 106	50 462	0	114 112	122 610
Отчисления (восстановление) в резерв под кредитные убытки в течение отчетного периода	(28 174)	31 672	17 804	0	21 302	(748)
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	0	0	(9 792)	0	(9 792)	(14 702)
Резерв под кредитные убытки за 30 сентября 2019 года	17 370	49 778	58 474	0	125 622	107 160
Итого кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)						
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	9 019	1 895	9 280	6 502	26 696	24 305
Отчисления (восстановление) в резерв под кредитные убытки в течение отчетного периода	(5 379)	9 399	(4 860)	(854)	(1 694)	3 019
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	0	0	(2 880)	0	(2 880)	0
Резерв под кредитные убытки за 30 сентября 2019 года	3 640	11 294	1 540	5 648	22 122	27 324
Всего кредиты						
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	54 563	20 001	59 742	6 502	140 808	146 915
Отчисления (восстановление) в резерв под кредитные убытки в течение отчетного периода	(33 553)	41 071	12 944	(854)	19 608	2 271
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	0	0	(12 672)	0	(12 672)	(14 702)
Резерв под кредитные убытки за 30 сентября 2019 года	21 010	61 072	60 014	5 648	147 744	134 484

В отчетном периоде Банк наиболее активно кредитовал предприятия строительной отрасли, операции с недвижимостью, торговые организации. Ниже представлена ссудная задолженность нефинансовых организаций и физических лиц в разрезе видов экономической деятельности (без учета резервов на возможные потери).

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Строительство	193 400	188 903
Операции с недвижимым имуществом	181 740	134 620
Физические лица	169 722	168 515
Торговля и ремонт автотранспорта	154 326	188 036
Обрабатывающие производства	105 875	70 426
Сельское хозяйство, рыболовство	48 090	42 667
Гостиницы и общепит	10 700	11 202
Административные и сопутствующие услуги	13 510	19 990
Финансы и страхование	9 457	6 909
Прочие услуги	10 000	0
Профессиональная, научная и техническая деятельность		3 000
Всего	896 820	834 268

Большинство заемщиков находятся в Санкт-Петербурге. Ниже представлена ссудная задолженность (без учета резервов) заемщиков по региональному признаку

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Предприятия	Физлица	Предприятия	Физлица
Санкт-Петербург	649 204	153 765	582 086	165 668
Вологодская область	29 989		19 967	
Республика Дагестан	30 100	172	22 700	
Ленинградская область	10 300	9 174	1 000	1 458
Москва	7 505	6 611		1 389
Республика Карелия	0		40 000	
Всего	727 098	169 722	665 753	168 515

7. Основные средства и нематериальные активы

В отчетном периоде Банк последовательно развивал свою материально-техническую базу, в том числе путем приобретения основных средств и нематериальных активов. Ниже представлено движение основных средств и нематериальных активов за отчетный период.

	Автотранспорт	Специальное банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы
Стоимость или оценка	3 056	3 775	1 209	874	8 914	1 334
Накопленная амортизация	(1 216)	(2 113)	(1 059)	(614)	(5 002)	(1 015)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	1 840	1 662	150	260	3 912	319
Поступления	3 667	675	267	0	4 609	923
Выбытия (первоначальная стоимость)	(3 056)	-	-	-	(3 056)	-
Выбытия (амортизация)	1 647	-	-	-	1 647	-
Амортизационные отчисления	(517)	(444)	(157)	(146)	(1 264)	(175)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	3 581	1 893	260	114	5 848	1 067
Стоимость или оценка	3 667	4 451	1 476	874	10 468	2 257
Накопленная амортизация	(86)	(2 557)	(1 216)	(760)	(4 619)	(1 189)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	3 581	1 894	260	114	5 849	1 068
Поступления	-	-	96	-	96	80
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	(204)	-	-	(204)	-
Выбытия (амортизация)	-	204	-	-	204	-
Амортизационные отчисления	(388)	(290)	(141)	(78)	(897)	(153)
Балансовая стоимость за 30 сентября 2019 года	3 193	1 604	215	36	5 048	995
Стоимость или оценка	3 667	4 247	1 572	874	10 360	2 337
Накопленная амортизация	(474)	(2 643)	(1 357)	(838)	(5 312)	(1 423)
Балансовая стоимость за 30 сентября 2019 года	3 193	1 604	215	36	5 048	914

В банке нет основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение. Приобретенные программные продукты отвечают определению НМА и критериям признания согласно требованиям МСФО 38 «Нематериальные активы».

8. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов на отчетную дату.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссии	4	20
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(4)	(20)
Итого прочих финансовых активов	0	0
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	5 377	3 407
Расчеты с бюджетом	406	422
Расчеты с работниками	248	185
За вычетом резервов под обесценение	(417)	(395)
Итого прочих нефинансовых активов	5 614	3 619
Итого прочих активов	5 614	3 619

В состав дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками включено страховое обеспечение в сумме 230 тыс.рублей по договору аренды, заключенному сроком на 5 лет.

Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих активов за девять месяцев 2019 года.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2018 года	20	395
Отчисление в резерв /Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года	(2)	34
Списание активов за счет резервов	(14)	(12)
Резерв под обесценение прочих активов за 30 сентября 2019 года	4	417

9. Средства клиентов – не кредитных организаций

Ниже представлен весь объем привлеченных средств клиентов в разрезе счетов учета привлеченных средств.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	78 246	122 256
срочные депозиты	-	42 500
Физические лица		
текущие счета и вклады до востребования	14 717	27 972
срочные вклады	303 871	351 208
Прочие счета		
Прочее	6 798	7040
Итого средств клиентов	403 632	550 976

Балансовая стоимость средств клиентов в целом равна справедливой стоимости по состоянию за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Анализ средств клиентов по срокам до погашения представлен в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость раскрыта в примечании 18.

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

В отчетном периоде Банк выпускал в незначительных объемах собственные процентные векселя в целях обеспечения по договорам размещения денежных средств. Ниже представлены сведения о собственных векселях Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Выпущенные векселя	0	29 000
Проценты, начисленные по векселям	0	2 268
Итого на отчетную дату	0	31 268

По состоянию на 30 сентября 2019 года банк полностью погасил долговые ценные бумаги. Анализ по срокам до погашения представлен в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость раскрыта в примечании 18.

11. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые обязательства		
Резерв по отпускам	3 537	3 326
Незавершенные расчеты	403	346
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	22	194
Взносы в Фонд Обязательного Страхования Вкладов	-	550
Итого прочих финансовых обязательств	3 962	4 416
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенный доход по выданным гарантиям	-	-
Резервы под обязательства кредитного характера и прочим активам	5 299	2 858
Налоги, подлежащие уплате (кроме налога на прибыль)	35,00	395
Итого прочих нефинансовых обязательств	5 334	3 253
Итого прочих обязательств	9 296	7 669

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам и обязательствам кредитного характера:

	Обязательства кредитного характера	Резерв по отпускам	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	2 858	3 326	6 184
Отчисления (восстановление) в резервы	2 441	211	2 652
Балансовая стоимость за 30 сентября 2019 года	5 299	3 537	8 836

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. По состоянию на 30 сентября 2019 года резерв создан под финансовые гарантии. Ожидается, что остаток за 30 сентября 2019 года будет использован до конца 2019 года.

12. Изменения в собственном капитале

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Уставный капитал	430 090	430 090
Резервный фонд	64 513	64 513
Нераспределенная прибыль прошлых лет	42 561	15 841
Прибыль отчетного года	18 586	26 720
Итого источников собственных средств	555 750	537 164
Нематериальные активы	(914)	(1 068)
Влияние корректировок по МСФО 9	(4 815)	0
Собственные средства (капитал)	550 021	536 096

Банк раскрывает информацию об изменении источников собственных средств (капитала) в форме 0409810 «Отчет об изменении в капитале кредитной организации».

Банк не имел выкупленных долей участников по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года.

В отчетном и предыдущем годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

13. Процентные доходы и расходы

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Процентные доходы по кредитам, выданным		
Юридическим лицам (кроме банков)	87	53
	136	747
Кредитным организациям	7	13
	296	536
Физическим лицам	17	
	475	
Итого процентных доходов	111 907	67 283
Процентные расходы, выплаченные по		
Депозитам юридических лиц (кроме банков)	(76)	(229)
Выпущенным долговым ценным бумагам	(389)	(981)
Вкладам физических лиц	(17 693)	(13 446)
Итого процентных расходов	(18 158)	(14 656)
Чистые процентные доходы	93 749	52 627

14. Комиссионные доходы и расходы

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	4 447	5 055
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	3 703	8 039
Комиссия по валютному контролю	175	130
Комиссия по выданным гарантиям	125	480
Комиссия по операциям с инвалютой	19	18
Прочие комиссионные доходы	126	178
Итого комиссионных доходов	8 595	13 900
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 050)	(1 020)
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	(202)	(172)
Комиссия по операциям с инвалютой	(181)	(245)
Прочие комиссии	(23)	(7)
Итого комиссионных расходов	(1 456)	(1 444)
Чистый комиссионный доход	7 139	12 456

15. Прочий операционный доход

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Доход от выбытия прав требования и основных средств	0	895
Доходы от досрочного закрытия вкладов и собственных векселей	1334	72
Доходы от корректировке расчетов с госфондами	384	100
Доходы от сдачи имущества в аренду	94	31
Штрафы, пени, неустойки	50	
Прочее	90	109
Итого прочих операционных доходов	1952	1207

16. Административные и прочие операционные расходы

В целом за отчетный год материальная база банка и число работников изменились незначительно. Затраты банка на обеспечение собственной деятельности приведены ниже.

	30 сентября 2019 г.	30 сентября 2018 г.
Расходы на персонал, в том числе:	39 102	37 820
оплата труда, включая компенсации и премии	29 983	27 700
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	8 378	7 750
расходы на обучение	95	147
прочие расходы и выплаты	646	2 223
Аренда помещений и их содержание	6 861	7 063
Профессиональные услуги (охрана, связь и пр.)	5 925	5 272
Расходы на мероприятия культурно-просветительного характера, спорта и о отдыха	3747	1145
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1128	1109
Банковское оборудование, хозяйинвентарь, канцелярия	852	912
Командировочные и представительские расходы	585	625
Прочие расходы	167	260
Итого операционных расходов	58 367	54 206

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды Российской Федерации.

Вознаграждений членам правления в отчетном периоде составили 9 399 тыс.рублей.

Долгосрочные вознаграждения работникам в отчетном периоде не выплачивались и по итогам отчетного периода выплата долгосрочных вознаграждений не планируется.

Выплаты членам совета директоров составили 75 тыс. рублей.

17. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более

долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Гарантии выданные	0	25 509
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	30 391	26 624
Резерв по обязательствам кредитного характера	(5 298)	(2 858)
Итого обязательств кредитного характера	25 093	49 275

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Если бы 30 сентября 2019 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный период и предыдущий годы существенно не изменилась бы.

Обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 3 242 тысяч рублей (на 31.12.2018г.: 4 540 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 сентября 2019 года и 31 декабря

2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств; ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены); и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 30 сентября 2019 года:

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	90 978	90 978	90 978
- Наличные средства	-	-	43 141	43 141	43 141
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	41 392	41 392	41 392
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	-	-	6 445	6 445	6 445
Средства в других банках	-	110 000	3 044	113 044	113 044
- Кредиты и депозиты в других банках	-	110 000	-	110 000	110 000
- Гарантийные депозиты в банках-корреспондентах	-	-	3 044	3 044	3 044
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	749 076	749 076	749 076
- Кредиты среднему и малому бизнесу	-	-	601 477	601 477	601 477
- Кредиты физическим лицам	-	-	147 599	147 599	147 599
Итого финансовых активов	—	110 000	843 098	953 098	953 098
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	-	303 871	92 963	396 834	396 834
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	78 246	78 246	78 246
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	0	0
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	14 717	14 717	14 717
- Срочные вклады физических лиц	-	303 871	-	303 871	303 871
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	0	0	0
Итого финансовые обязательства	-	303 871	92 963	396 834	396 834

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2018 года

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень	Уровень	Уровень		
	1	2	3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	125 137	125 137	125 137
- Наличные средства	-	-	13 107	13 107	13 107
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	88 521	88 521	88 521
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	-	-	23 509	23 509	23 509
Средства в других банках	-	290 359	3 095	293 454	293 454
- Депозит в Банке России	-	105 111	-	105 111	105 111
-Кредиты и депозиты в других банках	-	185 248	-	185 248	185 248
- Гарантийные депозиты в банках-корреспондентах	-	-	3 095	3 095	3 095
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	693 460	693 460	693 460
- Кредиты среднему и малому бизнесу	-	-	551 640	551 640	551 640
- Кредиты физическим лицам	-	-	141 820	141 820	141 820
Итого финансовых активов	-	290 359	821 692	1 112 051	1 112 051
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	-	358 234	192 741	550 975	550 975
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	122 255	122 255	122 255
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	42 514	42 514	42 514
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	27 972	27 972	27 972
- Срочные вклады физических лиц	-	358 234	-	358 234	358 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	31 268	31 268	31 268
Итого финансовые обязательства	-	358 234	224 009	582 243	582 243

Справедливая стоимость сумм размещенных в других банках, кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками информации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

19. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках Политики управления банковскими рисками ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» и Стратегии управления рисками и капиталом ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ», разработанными с использованием нормативных документов Банка России, документов Базельского комитета, Общепризнанных Принципов Управления Рисками (Generally Accepted Risk Principles – GARP), являющимися основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) возникновения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления и масштаб последствий события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Под достаточностью собственных средств (капитала) понимается достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного объема

принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Для надлежащего управления банковскими рисками и достаточностью капитала разрабатываются соответствующие нормативные документы - положения по управлению и методики по оценке и расчету количественных значений.

Руководители структурных подразделений отвечают за риски, возникающие в процессе деятельности их подразделений, информируют о возникновении рисков событий в соответствии с разработанными внутренними документами.

Основным экспертным структурным подразделением, на которое возлагается обязанность по оценке и анализу рисков и достаточности капитала, является: Подразделение управления рисками. Другие структурные подразделения могут осуществлять экспертную оценку рисков в рамках своей компетенции и разработанных в Банке внутренних документов.

Основные задачи системы параметров управления банковскими рисками и капиталом:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- прогнозирование состояния соответствующих рисков и достаточности капитала на определенные периоды в будущем;
- предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Банк стремится к максимальной автоматизации процессов сбора, хранения, обработки и расчета данных. В рамках управления рисками учитываются риски, связанные с внедрением современных информационных технологий, а именно, возрастание вероятности значительных финансовых и нефинансовых потерь при возникновении проблем в работе автоматизированных систем и информационной защите систем Банка.

19.1. В связи с получением базовой лицензии с сентября 2018года, Банк рассчитывает нормативы в соответствии с инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И. "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Соответственно, изменен порядок расчета формы отчетности 0409135- Банком рассчитываются следующие нормативы:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) - Н1.0;
- Норматив достаточности основного капитала - Н1.2;
- Норматив текущей ликвидности - Н3;
- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6;
- Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) - Н25

20. Управление рисками

Банк проводит оценку существенности рисков на основании как качественной, так и количественной информации, с учетом оценки вероятности реализации риска и возможных потерь при его реализации, объемов осуществляемых операций.

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида направления деятельности Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

Банком определены риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение поставленных целей:

- финансовые риски: кредитный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации;
- нефинансовые риски: правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, риск информационной безопасности.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Целью управления кредитным риском является поддержание оптимального соотношения уровня, принимаемого на себя Банком кредитного риска с уровнем рентабельности совершаемых кредитных операций (сделок).

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- управление кредитным риском на уровне отдельной кредитной операции (сделки);
- получение максимально достоверной информации о состоянии платежеспособности заемщиков (как действующих, так и потенциальных);
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- оценка возможных последствий проведения кредитования с высокой степенью риска;
- управление кредитным портфельным риском Банка:

Банк, в целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, проводит мониторинг кредитных рисков, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Оценка кредитного риска проводится регулярно исходя из:

- сложившегося кредитного портфеля;
- изменения критериев оценки кредитного риска;
- изменения финансового положения заемщика и категории обслуживания долга;
- изменения качества обеспечения.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет, Отдел анализа и мониторинга рисков, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Ниже представлен объем ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату в разрезе категорий качества в соответствии с Положением Банка России 28.06.2017 N 590-П (данные построены на базе форм отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. соответственно.

	за 30.09.2019г.		за 31.12.2018г.		
	Ссудная и приравненная к ней задолжен- ность	Сформиро- ванный резерв	Корректиров- ка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Ссудная и приравненная к ней задолжен- ность	Сформиро- ванный резерв
1 категория качества	53 909	-	-	201 806	-
Кредитные организации	50 000	-	-	185 000	-
Юридические лица	-	-	-	-	-
Физические лица	3 909	-	-	16 806	-
2 категория качества	388 458	(24 500)	(4 622)	663 617	(39 977)
Юридические лица	342 856	(21 057)	(5 273)	535 738	(32 815)
Физические лица	45 602	(3 443)	651	127 879	(7 162)
3 категория качества	420 628	(53 706)	345	80 620	(31 592)
Юридические лица	307 668	(39 607)	3 612	72 700	(27 850)
Физические лица	112 960	(14 099)	(3 267)	7 920	(3 742)
4 категория качества	18 100	(9 231)	(1 086)	21 250	(17 382)
Юридические лица	18 100	(9 231)	(1 086)	21 250	(17 382)
Физические лица	-	-	-	-	-
5 категория качества	61 610	(61 610)	-	51 743	(51 743)
Юридические лица	42 349	(42 319)	-	36 062	(36 062)
Физические лица	19 261	(19 261)	-	15 681	(15 681)
Всего	942 705	(149 047)	(5 363)	1 019 036	(140 694)

Депозиты, размещенные в Банке России относятся к активам 1 группы и не несут кредитный риск.

Депозит в Банке России	60 000	-	110 000	-
-------------------------------	---------------	---	----------------	---

Структура кредитного портфеля (с учетом депозита, размещенного в Банке России) по категориям качества в процентах от общего объема кредитного портфеля Банка за 30.09.2019. и 31.12.2018г. приведена ниже.

	за 30.09.2018г.	уд. вес %	за 31.12.2018г.	уд. вес, %
1 категория качества	113 919	11,36%	311 806	27,62%
в том числе депозит в Банке России				
2 категория качества	388 458	38,74%	663 617	58,78%
3 категория качества	420 628	41 95%	80 620	7,14%
4 категория качества	18 100	1,81%	21 250	1,88%
5 категория качества	61 610	6,14%	51 743	4,58%
	1 002 705	100%	1 129 036	100%

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

Ниже приведена сравнительная таблица просроченной задолженности за 30.09.2019г. с данными за 31.12.2018г.

	за 30.09.2018		За 31.12.2018	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Сформирован ный резерв	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Сформирован ный резерв
Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность	61 610	(61 610)	66 140	(66 140)
Юридические лица и ИП	54 522	(54 522)	50 460	(50 460)
Физические лица	7 088	(7 088)	15 680	(15 680)
Требования по получению % доходов	4 052	(4 052)	104	(104)
к Юридическим лицам и ИП	3 952	(3 952)	3	(3)
к Физическим лицам	100	(100)	101	(101)
Всего	65 662	(65 662)	66 244	(66 244)

Доля просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в кредитном портфеле Банка в течение 9 месяцев 2019 года имеет тенденцию к снижению. При этом просроченная ссудная задолженность физических лиц снизилась на 8592 тыс. рублей, юридических лиц увеличилась на 4062 тыс. рублей. Удельный вес в кредитном портфеле Банка за 30.09.2019 составляет 6,54%, в то время, как удельный вес за 31.12.2018 составлял 6,49%)

По состоянию за 30.09.2019 года объем просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности снизился на 6,85% и равен 61 610 тыс. рублей), резервы составили 61 610 тыс. рублей. Увеличение показателей требований по получению процентных доходов обусловлено отражением на балансе процентных требований по ссудам 4 и 5 категории качества.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения за 30.09.2019. и 31.12.2018г. приведена ниже.

за 30.09.2019

	Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб.	Под условные обязательства а кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	-	-	-
Собственные долговые ценные бумаги	-	-	-
Гарантийный депозит	-	-	-
Обеспечение II категории качества	586 727	5 633	592 360
Недвижимость	548 224	5 633	553 857
Прочее обеспечение	38 503	-	38 503
Прочее обеспечение:	2 724 984	52 045	2 777 029
Гарантии и поручительства	1 477 059	50 437	1 527 496
Имущественные права	863 891	-	863 891
Недвижимость	192 538	-	192 538
Прочее обеспечение	191 496	1 608	193 104
Всего	3 311 711	57 678	3 369 389

за 31.12.2018

	Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб.	Под условные обязательств а кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	24 874	4 126	29 000
Собственные долговые ценные бумаги	24 874	4 126	29 000
Гарантийный депозит	-	-	-
Обеспечение II категории качества	558 045	11 159	569 204
Недвижимость	504 060	11 159	515 219
Прочее обеспечение	53 985	-	53 985
Прочее обеспечение:	2 805 172	63 748	2 868 920
Гарантии и поручительства	1 349 734	60 014	1 409 748
Имущественные права	1 101 443	-	1 101 443
Недвижимость	139 617	2 458	142 075
Прочее обеспечение	214 378	1 276	215 654
Всего	3 388 091	79 033	3 467 124

Банк делает упор на диверсифицированное кредитование, формой обеспечения которого являются имущественные залоги. За 9 месяцев 2019 года общий объем обеспечения снизился на 2,82%. Обеспечение I категории качества по состоянию на 01.10.2019 года отсутствует (снижение на 29000 тыс. Рублей). Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов, вероятно, будет возмещен объемом обеспечения.

Далее приведена сравнительная информация о реструктурированных ссудах за 30.09.2019г. с данными за 31.12.2018г.

	Реструктурирова нная ссудная и приравненная к ней задолженность	Пролонгация	Изменени е графика	Изменение ставки
за 30.09.2019				
Юридические лица и ИП	206 266	126 417	139 966	18 100
Физические лица	5 648	5 648	5 648	5 648
Всего	211 914	132 065	145 614	23 748
за 31.12.2018				
Юридические лица и ИП	70 614	70 614	63 111	22 700
Физические лица	15 734	12 208	12 208	10 028
Всего	86 348	82 822	75 320	32 728

Доля реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в кредитном портфеле Банка за 9 месяцев 2019 года существенно увеличилась. Удельный вес в кредитном портфеле Банка за 30.09.2019 составляет 22,48%, в то время, как удельный вес за 31.12.2018 составлял 8,47%)

За 9 месяцев 2019 года объем реструктурированных ссуд увеличился на 125566 тыс. рублей (увеличение произошло за счет увеличения объема реструктурированных ссуд

юридических лиц на 135652 тыс. рублей, реструктурированные ссуды физических лиц уменьшились на 10086 тыс. рублей). Банк предполагает, что реструктурированные ссуды будут погашены в сроки, определенные соответствующими соглашениями о реструктуризации задолженности.

Фактов нарушения нормативов (Н6, Н25), в соответствии Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" Н6, Н25 – не выявлено. Ниже представлены сравнительная таблица нормативов концентрации кредитных рисков за 30.09.2019г. с данными за 31.12.2018г.

	за 30.09.2019	за 31.12.2018
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	18.0%	18.9%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	2,4%	15.5%

Страновой риск

Банк в минимальной степени подвержен страновому риску, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит операции с нерезидентами.

Кредитный риск контрагента

У Банка отсутствует кредитный риск контрагента, так как отсутствуют кредитные требования, входящие в торговый и банковские портфели, подверженные кредитному риску контрагента

Риск секьюритизации

Банк не проводит сделки секьюритизации. Риск секьюритизации отсутствует.

Валютный риск

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

Целью системы управления валютным риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Цель системы управления валютным риском достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ основных факторов риска, которые способны негативным образом повлиять на планируемый доход Банка от вложений в иностранную валюту и драгоценные металлы;
- качественная и количественная оценка (измерение) влияния выявленных факторов на планируемый доход Банка от вложений в иностранную валюту и драгоценные металлы;
- постоянный мониторинг, принимаемого Банком валютного риска; функционирование системы принятия решений, направленной на предотвращение или минимизацию валютного риска.

Основными задачами мониторинга валютного риска являются: своевременное реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с иностранной валютой и драгоценными металлами, на изменения и колебания факторов валютного риска с целью минимизации потерь и максимизации доходности от операций при сохранении установленного уровня риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

тыс. руб.

за 30.09.2019			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 168 681	(481 747)	686 935
Доллары США	11 432	(3 092)	8 340
Евро	5 124	(68)	5 056
Итого	1 185 238	(484 907)	700 331

за 31.12.2018			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 319 151	(673 152)	645 999
Доллары США	26 507	(19 508)	6 999
Евро	2 598	(297)	2 301
Итого	1 348 256	(692 957)	655 299

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Сведения о валютном риске за 30.09.2019 (данные формы 0409634 на 01.10.2019г. «Отчет об открытых валютных позициях»)

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (+)	короткие (-)		
ЕВРО	71.8132	70.3161	5049.6242	0.0000	0.9181	10.0
ДОЛЛАР США	89.3928	64.4156	5758.2908	0.0000	1.0469	10.0
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб,			10807.9150	-10807.9150	1.9650	20.0

Ниже представлены сведения о валютном риске за 31.12.2018 г. (данные формы 0409634 на 01.01.2019г. «Отчет об открытых валютных позициях» с учетом СПОД)

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (+)	короткие (-)		
ЕВРО	28.8645	79.4605	2293.5876	0.0000	0.4278	10.0
ДОЛЛАР США	60.6629	69.4706	4214.2881	0.0000	0.7861	10.0
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.			6507.8757	-6507.8757	1.2139	20.0

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Банком осуществляется ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

В том случае, если позиция была открыта, размеры открытых валютных позиций Банка были малы относительно его совокупных активов и капитала. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

В течение 9 месяцев 2019 года валютный риск не превышал лимитов, установленных Банком России.

Рыночный риск

Величина рыночного риска за 30.09.2019 года равна 0 тыс. рублей.

Размер валютного в риска не включен в расчет рыночного риска, так как процентное отношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) на отчетную дату менее 2 процентов, финансовые инструменты, включенные в расчет фондового, процентного и товарного рисков отсутствуют.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска за 30.09.2019	Величина, взвешенная по уровню риска за 31.12.2018
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	0	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	0
3	валютный риск	0	0
4	товарный риск	0	0
Опционы:			
5	упрощенный подход	0	0
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	0	0
8	Секьюритизация	0	0
9	Рыночный риск: всего	0	0

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь, в результате своей чувствительности по предоставлению кредитов по плавающим процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра плавающих процентных ставок, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью стратегического (долгосрочного) управления процентным риском является генерирование положительного GAP или позиции чувствительных активов в долгосрочной перспективе. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Ниже представлена GAP- позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию за 30.09.2019г. (данные взяты из формы 0409127 на 01.10.2019г. «Сведения о риске процентной ставки»)

Наименование показателя	Временные интервалы									Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	43 141
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 123
Ссудная задолженность, всего, из нее:	141 329	128 431	78 796	66 262	32 237	44 051	9 746	7 250	7 855	431 092
кредитных организаций	110 089	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	31 233	126 113	75 395	58 949	20 735	33 199	1 575	0	0	320 961
физических лиц, всего, из них:	7	2 318	3 401	7 313	11 502	10 852	8 171	7 250	7 855	110 131
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 373
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 966
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	141 329	128 431	78 796	66 262	32 237	44 051	9 746	7 250	7 855	540 695
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	12 189	20 570	101 396	119 130	73 326	1 881	0	0	0	92 963

на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	92 963
депозиты юридических лиц	4 400	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	7 789	20 570	101 396	119 130	73 326	1 881	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 755
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	555 750
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	12189	20570	101 396	119 130	73 326	1 881	0	0	0	657 468
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	129 140	107 861	-22 600	-52 868	-41 089	42 170	9 746	7 250	7 855	X
+ 200 базисных пунктов	2 475,10	1 797,61	-282,50	-264,34	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-2 475,10	-1 797,61	282,50	264,34	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X

Оценка процентного риска производится на ежемесячной основе. Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций ежеквартально проводится стресс-тестирование. В качестве стресс-сценария применяется модель изменения общего уровня процентных ставок (рост или снижение) на 400 и 559 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Результаты расчета и проведения стресс-тестирования доводятся до сведения Правления и Совета директоров Банка.

На отчетную дату, по результатам ГЭП-анализа и проведенного стресс-тестирования процентный риск на отчетную дату оценивается как «низкий».

Сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинированной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в иных валютах в рублевом эквиваленте не превышает 10 процентов от общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;

- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности, также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Для оценки риска ликвидности Банком используются следующие методы:

-Метод контроля нормативов ликвидности

-Метод прогнозирования денежных потоков:

Платежная позиция- является основным инструментом управления мгновенной ликвидностью Банка, рассчитывается с целью обеспечения в течении текущего операционного дня превышения суммы денежных средств Банка и требований по получению денежных средств над суммой обязательств Банка в совокупности с платежами клиентов Банка.

Платежный календарь- инструмент для управления краткосрочной и долгосрочной ликвидностью на основании данных об активных и пассивных операциях в разрезе планируемых отчетных периодов.

-Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка.

Ниже представлена позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию за 30.09.2019г. (данные построены на базе формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» на 01.10.2019) сроки: до востребования, до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 1 года, свыше 1 года.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребования	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Активы:						
Денежные средства	94 022	94 022	94 022	94 022	94 022	94 022
Ссудная и приравненная к ней задолженность	52 889	141 329	269 760	348 556	414 818	515 957
Прочие активы	97	1 890	4 769	7 376	11 218	11 218
Итого ликвидных активов	147 008	237 241	368 551	449 954	520 058	621 197
Пассивы:						
Средства клиентов	92 963	105 152	125 722	227 118	346 249	421 455
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	403	438	3 374	3 379	3 396	3 396
Итого обязательств	93 366	105 590	129 096	230 497	349 645	424 851
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	30 391	30 391	30 391	30 391	30 391	30 391
Избыток (дефицит) ликвидности	23 251	101 260	209 064	189 066	140 022	165 955
Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности, %	24.9	95.9	161.9	82.0	40.0	39.1

Для сравнения также представлена позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию за 31.12.2018г (на базе формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» на 01.01.2019).

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребования	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Активы:						
Денежные средства	128 232	128 232	128 232	128 232	128 232	128 232
Ссудная и приравненная к ней задолженность	80 047	311 145	547 305	636 485	777 442	1 013 465
Прочие активы	77	77	2066	3 177	3 437	3 437
Итого ликвидных активов	208 356	439 454	677 603	767 894	909 111	1 145 134
Пассивы:						
Средства клиентов	156 543	267 417	349 758	463 750	494 691	564 619
Выпущенные долговые обязательства	18 408	21 425	31 603	31 603	31 603	31 603
Прочие обязательства	345	816	3 513	3 513	3 513	3 513
Итого обязательств	175 296	289 658	384 874	498 866	529 807	599 735
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	26 624	52 132	52 132	52 132	52 132	52 132
Избыток (дефицит) ликвидности	6 436	97 664	240 597	216 896	327 172	493 267
Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности, %	3.7	33.7	62.5	43.5	61.8	82.2

По состоянию за 30.09.2019 года уровень риска потери ликвидности находится на низком уровне, коэффициенты дефицита ликвидности не превышают установленных нормативных значений.

За отчетный период Банк исполнял все свои обязательств своевременно и в полном объеме без привлечения иных сторонних источников фондирования с сохранением уровня мгновенной и текущей ликвидности. Что свидетельствует о сбалансированном и взвешенном подходе Банка к управлению риском ликвидности и денежными потоками. Не реже одного раза в квартал проводится стресс-тестирование по отношению к риску ликвидности.

Фактов нарушения норматива (НЗ), в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" - не выявлено.

	за 30.09.2019	за 31.12.2018
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	224.1%	136.0%

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Информация о размере операционного риска Банка, рассчитанного в соответствии с Положениями о порядке расчета размера операционного риска N 652-П от 03.09.2018г – за 30.09.2019г. и N 346-П от 03.11.2009г – за 31.12.2018г. соответственно.

	за 30.09.2019	за 31.12.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	18 858	20 311
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	125 718	135 404
в том числе:		
чистые процентные доходы	99 011	105 054
чистые непроцентные доходы	26 707	30 350
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

При оценке операционного риска Банк рассматривает, как критическое, влияние операционного риска на те направления деятельности банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Учитывая значимость операционного риска в банковской практике, Банк проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности операционным убыткам.

В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем продолжительность простоя информационно-технологических систем.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Проведение мониторинга включает следующие этапы действий подразделений: внутренний аудит (контроль); внутреннее расследование по факту наступления операционных потерь; оценка и сценарный анализ события; анализ возможности повторения подобного события (анализ статистики потерь); разработка методологии, внутренних процедур и алгоритмов действий сотрудников для предотвращения потерь.

Для оценки операционного риска Банк использует три подхода:

- Базовый индикаторный подход, оценка производится в соответствии с Положением Банка России «Положение о порядке расчета размера операционного риска»;
- Стандартизированный подход, рекомендованный для оценки потенциальных ОР Базельским комитетом. Банком оценивается сумма, необходимая для покрытия операционного риска, рассчитываемая путем простого сложения значений операционного риска по каждому направлению деятельности. Уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода на коэффициент, присвоенный данному направлению деятельности. Затем рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией № 180-И, №183-И, в числителе размер капитала Банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска;
- Оценка операционных убытков, оцениваемых на основании данных, представляемых подразделениями Банка, и систематизируемых в Аналитическую базу операционных убытков. Оценка операционных убытков производится на ежемесячной основе. Определение величины операционного риска осуществляется на основании оценки суммарной величины размеров операционных убытков, имевших место в каждом отчетном месяце.

Риск концентрации

Системный риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Концентрация риска - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики, к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность.

В качестве основных Банк выделяет концентрацию кредитного риска, а также концентрацию риска ликвидности. В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении банка на отдельных источниках фондирования.

Формы концентрации рисков, подлежащие комплексной оценке в целях определения риска концентрации:

- на крупных заемщиков / контрагентов / кредиторов (группы связанных заемщиков / контрагентов / кредиторов);
- инструменты одного типа / инструменты с высокой корреляцией по факторам рисков;
- по типу заемщика / контрагента;
- по отрасли заемщика / кредитора;
- по географической зоне;
- по типу обеспечения.

В случае, если будут выявлены новые значимые виды концентраций Банк незамедлительно вносит изменения в процедуры управления риском концентрации с целью учета всех значимых для него форм риска концентрации.

По состоянию за 30.09.2019 года риск концентрации соответствует оценке «средний».

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений, решений судов; применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке в средствах массовой информации; изменение деловой репутации постоянных клиентов Банка; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев не соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; и др.

Меры по минимизации правового риска как:

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы Российской Федерации и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Банка;
- мониторинг внутренних нормативных документов Банка на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательной и нормативной базе Российской Федерации;
- своевременное информирование руководителей и сотрудников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организаций;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к электронным правовым базам документов;
- изучение судебной практики, практики пруденциальных мер воздействия, применяемых со стороны Банка России к кредитным организациям и практики штрафов и иных мер воздействия на кредитные организации в РФ со стороны иных регуляторов и оперативное внесение изменений в практику работы Банка в случае выявления аналогичных недостатков.

Выявление и оценка уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является минимизация вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям. Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического решения.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка для снижения влияния стратегического риска на Банк в целом.

Регуляторный риск

В соответствии с требованиями Положения Банка России №242-П от 16.12.2003 г. "Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" в Банке функционирует Служба внутреннего контроля (далее - СВК) для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. СВК осуществляет текущий и плановый контроль деятельности во всех структурных подразделениях Банка, включая обособленные и внутренние структурные подразделения Банка.

СВК является структурным подразделением Банка, созданное в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования по всем направлениям деятельности Банка.

Основные функции, выполняемые службой внутреннего контроля, являются:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

СВК осуществляет свою деятельность в соответствии с Планом деятельности в области управления регуляторным риском, согласовывается с Председателем Правления Банка и утверждается на Правлении Банка. Руководитель СВК не менее двух раз в год отчитывается о проделанной работе Председателю Правления Банка. По итогам года Отчет передается на ознакомление и утверждение Правлению Банка и включает сведения о выполненной работе, о выполнении планов, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности с высоким уровнем регуляторного риска и рекомендации СВК по управлению регуляторным риском и их применению в деятельности.

Информация о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка незамедлительно доводится до членов Совета директоров Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом, а также вследствие влияния факторов:

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие критерии:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение величины собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, участников Банка, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации, своевременное рассмотрение, анализ достоверности и объективности негативной информации, в необходимых случаях своевременное реагирование на эту информацию;
- динамика доли требований к аффилированным лицам, дочерним и зависимым организациям в общем объеме активов Банка;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его сотрудников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- участие банка в инвестиционных, кредитных и других проектах;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования сотрудниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- закрытие расчетных счетов крупными клиентами Банка.

Банком проводится постоянный контроль качества осуществления банковских услуг, с соблюдением интересов клиентов и Банка. Осуществляется мониторинг достоверности, объективности любой информации, публикуемой СМИ о деятельности Банка.

Система внутреннего контроля Банка реализована в совокупности созданных подразделений, органов, служб, и назначенных должностных лиц, на которых в соответствии с организационными регламентами Банка возложено выполнение функций внутреннего контроля на основе специально разработанных методических и инструктивных внутрибанковских документов.

20.1. Сопроводительная информация к форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Раздел 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного и операционного рисков, покрываемых капиталом». По строке 2.2 в графе 6 и графе 9 так же отражен код 8769 (на отчетную дату код 8769 -16513тыс. рублей, на начало отчетного года код 8769 - 6527 тыс. рублей) - надбавки, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2018 №4892-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала".

Подраздел 3.4. «Сведения об обремененных и необремененных активах»

По строке 4 графе 3 указаны взносы в гарантийный фонд платежных систем.

По строкам 6 и 7 графы 5 указаны ссудная и приравненная к ссудной задолженность, предоставленные юридическим и физическим лицам.

По строке 9 графе 3 указан обеспечительный взнос по договору аренды помещения одного из офисов банка. Все показатели рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

21. Управление капиталом

Сопроводительная информация к Разделу 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

Под достаточностью собственных средств (капитала) понимается достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков.

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддерживать величину капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала при выполнении стратегического роста активов Банка (в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса).

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее- Положение Банка России № 646-П).

Информация об основных элементах капитала Банка, отраженных в форме 0409808 раздела «Информация об уровне достаточности капитала (для банков с базовой лицензией)» и сопоставимость с формой 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» на 01.10.2019 и их изменение по сравнению с данными на начало отчетного года, отражены в таблице:

	за 30.09.2019	Уд.вес %	за 31.12.2018	Уд.вес %
Основной капитал, в том числе:	536 250	97,50%	536 096	100,00%
Базовый капитал, в том числе:	536 250	97,50%	536 096	100,00%
Источники собственных средств(капитала) всего, в том числе	537 164	97,66%	537 164	100,20%
Уставный капитал	430 090	78,20%	430 090	80,23%
Резервный фонд	64 513	11,73%	64 513	12,03%
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитом)	42 561	7,74%	15 841	2,95%
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитом)	-	-	26 720	4,98%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе	914	0,17%	1 068	0,20%
Нематериальные активы	914	0,17%	1 068	0,20%
Убыток текущего года, в том числе	-	-	-	-
Величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией	-	-	-	-
Добавочный капитал	-	-	-	-
Дополнительный капитал, в том числе	13 771	2,50%	-	-
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитом)	13 771	2,50%	-	-
Собственные средства (капитал)	550 021	100,00%	536 096	100,00%

Сопроводительная информация к форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации». По строке 11 «Прочие движения» графам 11 и 15 отражено распределение чистой прибыли Банка за 2017 год в размере 4 265 тыс. рублей на пополнение резервного фонда Банка.

По строке Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", осуществляется на ежедневной основе.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля значений показателей достаточности капитала, рассчитанных с учетом масштабирования показателей деятельности банка и уровня риска по планируемым активным операциям. Расчет плановых значений капитала и показателей оценки и достаточности капитала являются неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки с базовой лицензией должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне:

- для основного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 6%;
- для совокупного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8,0%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России к достаточности капитала. Расчет активов Банка, взвешенных по уровню риска, осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции №183-И.

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов по состоянию за 30.09.2019г. и за 31.12.2018г.

	за 30.09.2019	Мин размер капитала, требуемый на покрытие рисков за 30.09.2019	за 31.12.2018	Мин размер капитала, требуемый на покрытие рисков за 31.12.2018
Кредитный риск, в том числе:	866 253	69 300	843 620	67 490
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	618 120		580 490	
Активы с повышенными коэффициентами риска	247 253		238 702	
Активы с пониженными коэффициентами риска	-		194	
Кредиты на потребительские цели	-		-	
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	880		24 234	
Операционный риск / взвешен. на 12,5	235 725	18 858	253 888	20 311
Рыночный риск	-	-	-	-
Итого активы, взвешенные по уровню риска	1 101 978	88 158	1 097 508	87 801
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	48.7%		48.8%	
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	49.9%		48.8%	

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемые в соответствии с Инструкцией №183-И - Н1.2, Н1.0 значительно превышают установленные лимиты, что позволяет говорить о достаточном объеме имеющегося в распоряжении Банка капитала (собственных) средств для обеспечения непрерывного функционирования, в случае реализации учтенных рисков.

Банк соизмеряет объем принимаемых на себя рисков с размером собственных средств (капитала), обеспечивая на текущий момент достаточность капитала на высоком уровне в соответствии с требованиями Банка России.

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений требований к размеру капитала и величине обязательных нормативов, установленных Банком России, в том числе на внутримесячные даты.

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

Раздел 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативах краткосрочной ликвидности» -на отчетную дату заполнен банком только в той части нормативов, которые рассчитывает банк с базовой лицензией. Банки с базовой лицензией заполняют и раскрывают данные строк 2, 3, 4, 6, 7, 22, 24, 28 раздела 1 Отчета.

За отчетный период Банком неукоснительно выполнялись все обязательные нормативы, установленные Банком России, на уровне необходимом для выполнения текущих обязательств, а также для участия в системе страхования вкладов.

	на	на	на	на	на	на	на	на	на	на
Обязательные экономические нормативы на основе данных формы 0409135	01.01.19	01.02.19	01.03.19	01.04.19	01.05.19	01.06.19	01.07.19	01.08.18	01.09.19	01.10.19
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	48,8%	51,1%	49,0%	51,7%	52,2%	50,8%	49,6%	48,6%	49,8%	48,7%
Н1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	48,8%	54,5%	51,7%	51,7%	52,2%	50,8%	50,2%	50,2%	51,0%	49,9%
Н3 - норматив текущей ликвидности	136,0%	198,3%	223,3%	192,4%	155,1%	139,9%	125,7%	224,0%	250,0%	224,1%
Н6 - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	18,9%	17,7%	18,1%	18,9%	18,4%	18,3%	18,1%	14,2%	18,3%	18,0%
Н25 -норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц	15,5%	15,2%	11,3%	10,4%	11,3%	10,7%	8,8%	8,4%	2,3%	2,4%

Раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативах краткосрочной ликвидности» - не рассчитывается банком с базовой лицензией

22. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

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

Председатель правления



Савельев В.Н.

Главный бухгалтер
28 октября 2019 г.

Ушаков В.Н.