

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
БАНКА «НЕЙВА»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

Содержание

1. Общая информация о Банке.....	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	5
2.2. Основные показатели деятельности Банка в отчетном году.....	5
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	6
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	6
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
3.2. Изменения в Учетной политике Банка на 2020 год.....	7
4. Сопроводительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	8
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.....	8
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях.....	9
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	10
4.1.3. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	10
4.1.4. Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе по каждому классу активов и обязательств.....	11
4.1.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.....	13
4.1.6. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	13
4.1.7. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	13
4.1.8. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам.....	15
4.1.9. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	15
4.1.10. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	16
4.1.11. Финансовые инструменты, переклассифицированные из одной категории в другую.....	16
4.1.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.....	16
4.1.13. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, материальные запасы.....	17
4.1.14. Информация по каждому классу основных средств.....	18
4.1.15. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	20
4.1.16. Операции аренды.....	22
4.1.17. Классы нематериальных активов с разграничением между созданными кредитной организацией и прочими нематериальными активами.....	25
4.1.18. Долгосрочные активы.....	25
4.1.19. Прочие активы.....	25
4.1.20. Средства Центрального банка Российской Федерации и средства кредитных организаций.....	26
4.1.21. Средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	26
4.1.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
4.1.23. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	27
4.1.24. Прочие обязательства.....	28
4.1.25. Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства некредитного характера.....	28
4.1.26. Уставный капитал Банка.....	29

4.2.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.....	30
4.2.1.	Существенные статьи доходов и расходов	30
4.2.2.	Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, по видам активов	31
4.2.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	32
4.2.4.	Основные компоненты расхода (дохода) по налогам	32
4.2.5.	Расходы на выплату вознаграждений работникам	33
4.2.6.	Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде	33
4.2.7.	Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию	33
4.2.8.	Прочий совокупный доход	33
4.3.	Сопроводительная информация к «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по форме отчетности 0409808.....	34
4.4.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810	35
4.5.	Сопроводительная информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по форме отчетности 0409813	36
4.6.	Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств» по форме отчетности 0409814.....	36
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, внутренних процедурах оценки достаточности капитала	37
5.1.	Организация системы управления рисками, информация о целях и политике управления рисками.....	37
5.1.1.	Кредитный риск.....	40
5.1.2.	Рыночный риск	57
5.1.3.	Процентный риск.....	60
5.1.4.	Кредитный риск контрагента	64
5.1.5.	Риск ликвидности	65
5.1.6.	Операционный риск	66
5.1.7.	Правовые риски	67
5.1.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	68
5.1.9.	Стратегический риск	69
5.1.10.	Риск концентрации	70
5.1.11.	Страновой риск.....	71
5.2.	Оценка ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».....	74
5.3.	Информация об управлении капиталом.....	82
6.	Операции со связанными с кредитной организацией сторонами	85

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк) за первый квартал 2020 года (на 01.04.2020), подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание Банка России №4983-У) и от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России №4927-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - промежуточная отчетность) включает:

«Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1 квартал 2020 года (форма 0409806);

«Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2020 года (форма 0409807);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

«Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 апреля 2020 года (форма 0409808);

«Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 апреля 2020 года (форма 0409810);

«Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 апреля 2020 (форма 0409813);

«Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 апреля 2020 (форма 0409814);

Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года.

Промежуточная отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее - тыс. руб.), если не указано иное.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности подготовлена Банком в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты окончания последнего годового отчетного периода и не отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный год.

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте БАНКА «НЕЙВА» ООО по адресу www.neyvabank.ru и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничения в течение не менее трех лет с даты её размещения.

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: БАНК «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью.

Сокращенное фирменное наименование Банка: БАНК «НЕЙВА» ООО.

Юридический адрес: Российская Федерация, 620142, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3а.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не имеет филиалов.

На 01.04.2020 года функционируют 14 дополнительных и операционных офисов Банка, расположенных в городах Свердловской области (Екатеринбург, Новоуральск, Верхняя Пышма, Нижний Тагил), Челябинске, Краснодаре, Новосибирске, Казани, Самаре;

6 кредитно-кассовых офисов: в Перми, Тюмени, Уфе, Краснодаре, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге.

В апреле 2020 года открыт кредитно-кассовый офис в г. Новосибирске.

На 01.01.2020 года общее число офисов составляло 19.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте. Основными направлениями деятельности являются розничный бизнес, корпоративный бизнес и операции на финансовых рынках.

Банком получена базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №1293 от 24.10.2018.

В соответствии с базовой лицензией на осуществление банковских операций № 1293, Банком осуществляются следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банком России 06.02.2015 года Банку выдана лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 11 января 2005 года, номер по реестру - 392.

2.2. Основные показатели деятельности Банка в отчетном году

По состоянию на 01.04.2020 активы Банка, по отношению к началу отчетного года, выросли на 3% или 279 млн. руб. и составили 8 657 млн. руб. В течение отчетного квартала Банк соблюдал баланс между требованиями Банка России по выполнению нормативов ликвидности, достаточности капитала и получаемыми доходами от размещения денежных средств.

С 01.01.2020 года Банк возобновил кредитование юридических лиц, приостановленное в 2018 году. На 01.04.2020 портфель кредитов, предоставленных юридическим лицам составил 123,7 млн. руб., увеличившись в 33 раза (+ 120 млн) за квартал.

На 01.04.2020 года портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, с учетом просроченной задолженности по кредитам, по отношению к началу отчетного года снизился на 5% и составил 911,8 млн. руб. (на 01.01.2020 года – 1 024 млн. руб.).

По состоянию на 01.04.2020 года просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 11,6% (на 01.01.2020 – 9,9%).

По состоянию на 01.04.2020 года совокупный кредитный портфель Банка (без учета межбанковских кредитов), с учетом просроченной задолженности, по отношению к началу отчетного года вырос на 7,3% и составил 1 035,5 млн. руб. (на 01.01.2020 – 965,1 млн. руб.).

Портфель ценных бумаг (облигации с высоким инвестиционным рейтингом) на 01.04.2020 составил 2 224 3 408 млн. руб., по отношению к началу отчетного года портфель сократился на 35% (на 01.01.2020 – 3 408 млн. руб.).

По состоянию на 01.04.2020 года портфель межбанковских кредитов составил 1 361 млн. руб.

Чистый процентный доход в отчетном периоде, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, снизился на 46% до 43,3 млн. руб., чистые комиссионные доходы от обслуживания физических и юридических лиц снизились на 24% к аналогичному периоду прошлого года и составили

54 млн руб. Чистая прибыль за отчетный период составила 60,9 млн. руб., что на 60% больше. Чем за аналогичный период прошлого года.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии со Стратегией развития БАНКА «НЕЙВА» ООО, утвержденной решением Общего собрания участников (протокол № 5 от 29.12.2018 г.), которая определяет стратегические цели и задачи, стоящие перед Банком, миссию, принципы коммерческой деятельности, целевую аудиторию Банка, рыночную, ценовую и рекламную политики. На основании указанной стратегии развития разработан БИЗНЕС-ПЛАН БАНКА «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью на 2020-2021 годы (далее – Бизнес-план), устанавливающий количественные и качественные показатели деятельности Банка на период 2020-2021 г.г. (протокол № 4 от 27.12.2019), которые должны быть достигнуты.

Согласно вышеуказанным документам в отношении клиентов Банком, на постоянной основе, повышается качество предоставляемых продуктов и услуг, совершенствуются технологии предоставления действующих продуктов/услуг, разрабатываются и внедряются новые продукты, налаживаются механизмы обратной связи для своевременного выявления потребностей клиентов в продуктах и услугах, развиваются бизнес-процессы целью которых является снижение транзакционных издержек и уменьшение стоимости услуг.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность БАНКА «НЕЙВА» ООО за 2019 год утверждена Общим собранием участников, состоявшимся 16 апреля 2020 года.

По итогам деятельности за 2019 год Банком получен убыток в размере 39 514 тыс. руб.

В связи с полученными за 2019 год убытками общим собранием участников БАНКА «НЕЙВА» ООО от 16.04.2020 года принято решение о направлении нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 39 514 тыс. руб. на покрытие убытков Банка.

Также Банком получен отрицательный финансовый результат в размере 29 109 тыс.руб. от перехода на новый порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в 2019 году. Согласно внутренним документам Банка переходный финансовый результат отражен с использованием счетов финансового результата прошлых лет:

- счет 10801 «Нераспределенная прибыль»;
- счет 10901 «Непокрытый убыток».

Таким образом, нераспределенная прибыль прошлых лет уменьшена на 29 109 тыс.руб.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка. Учетной политикой устанавливаются принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета.

Основные положения Учетной политики Банка изложены в Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный год.

Случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В течение отчетного периода Банк продолжал и в настоящее время продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности».

3.2. Изменения в Учетной политике Банка на 2020 год

Учетная политика на 2020 год сформирована на основополагающих принципах бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности.

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2020 год связаны с внесением изменений и вступлением в силу новых нормативных и законодательных документов с 01.01.2020 года:

- Положение Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - Положение Банка России № 659-П);

- Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (Приказ Минфина РФ от 16 октября 2018г. № 208н) - (далее - ФСБУ 25/2018);

- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее - МСФО (IFRS) 16);

- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», (далее - МСФО (IFRS) 13);

- Указанием Банка России от 09.07.2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Указание Банка России от 12.11.2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (в части, вступающей в силу с 1 января 2020 года).

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения в План счетов и порядок бухгалтерского учета, в связи с вступлением в силу новых нормативных и законодательных актов с 01.01.2020 года.

Введен новый внутренний нормативный документ Банка, проведены подготовительные мероприятия по переходу на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды. Подробнее операции аренды раскрыты в п. 4.1.16 Пояснительной информации.

4. Сопроводительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 01.04.2020 года, сравнительные данные – по состоянию на 01.01.2020 года.

Таблица 1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период (на 01.04.2020)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01.01.2020)	Абсолютное изменение
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3 259 124	1 019 631	2 239 493
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	69 894	146 009	-76 115
2.1	Обязательные резервы	30 609	29 013	1 596
3	Средства в кредитных организациях	362 456	931 720	-569 264
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	298 778	-298 778
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 172 519	2 496 648	-324 129
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	722 125	3 116 001	-2 393 876
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 500 019	-	1 500 019
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	20 669	20 669	-
10	Отложенный налоговый актив	35 731	35 731	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	457 845	301 622	156 223
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-
13	Прочие активы	56 321	11 175	45 146
14	Всего активов	8 656 703	8 377 984	278 719
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 814 205	7 728 861	85 344
16.1	средства кредитных организаций	15 840	-	15 840
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	7 798 365	7 728 861	69 504
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 924 432	4 986 617	-62 480
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 609	-3 609
18	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	73 350	92 587	-19 237
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	5 429	-5 429
20	Отложенные налоговые обязательства	3 266	3 266	0
21	Прочие обязательства	209 810	95 600	114 210
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 829	1 630	-5 429
23	Всего обязательств	8 105 460	7 930 982	174 478
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	248 463	248 463	-
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	45 440	-45 440
26	Эмиссионный доход	-	-	-
27	Резервный фонд	12 423	12 423	-
28	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой	-1 917	205	-2 122

	стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	12 856	12 856	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-	-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	154	122	32
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	279 264	218 373	60 891
36	Всего источников собственных средств	551 243	447 002	104 241
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 856 471	4 328 760	527 711
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-
39	Условные обязательства некредитного характера	6 360	5 730	630

В связи с рекомендациями Банка России руководствоваться формой отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитных организаций» в редакции проекта Указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», внесены изменения в порядок составления публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (с учетом проекта формы) на 01.04.2020, также в целях приведения сопоставимых с отчетным периодом данных «Данные за предыдущий отчетный год» (на 01.01.2020) приведены с учетом изменений по следующим статьям баланса:

в статью 16.2.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» включены остатки на балансовом счете №47426 в части процентов по привлеченным средствам индивидуальных предпринимателей в сумме 295 тыс.руб. (корректировка А474/16.5.1 формы 0409110);

сумма полученных процентов, подлежащая отнесению на доходы в последующих отчетных периодах, отраженная на балансовом счете №47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам» в сумме 1 тыс.руб., перенесена из статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в статью «Прочие обязательства».

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 раскрывает дополнительную информацию в части существенных изменений. Существенными признаются изменения не менее чем на 10% статьи бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806, удельный вес которой от общей суммы активов составляет не менее 5%.

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации включают следующие статьи:

Таблица 2
тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Наличные денежные средства	3 259 124	1 019 631
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	39 285	116 996
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	364 580	942 243
Средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	299 195	886 275
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	45 278	35 849
Средства на корреспондентских счетах в банках иностранных государств - VTB Bank (Europe) SE (в евро)	-	-
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального и коллективного клирингового обеспечения (Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)	20 107	20 119
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 662 989	2 078 870

Денежные средства и их эквиваленты до вычета оценочного резерва по состоянию на 01.0.2020 года составили 3 662 989 тыс.руб. (на 01.01.2020 - 2 078 870 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» не формировались.

Корректировки, увеличивающие расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери, на 01.04.2020 года составили 3 233 тыс.руб. (на 01.01.2020 - 10 602 тыс. руб.)

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и составляют на 01.04.2020 года 30 609 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 29 013 тыс. руб.).

По состоянию как на 01.04.2020 года, так и на 01.01.2020 года, все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования, ограничений на их использование нет. Денежные средства не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Начисленные процентные доходы по корреспондентским счетам НОСТРО включены в статью «Средства в кредитных организациях» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс»; на 01.04.2020 года они составили 109 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 79 тыс. руб.).

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имел вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблицах ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов:

Таблица 3
тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Вложения в ценные бумаги	-	294 833
Производные финансовые инструменты (своп с базисным активом иностранная валюта)	-	3 945
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	298 778

Структура вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Таблица 4

Классификация вложений в долговые ценные бумаги по видам	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона, %	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона, %
ОФЗ	-			213 413	12.11.25	7,15
Облигации российских организаций	-			31 095	30.10.26	6,85
Облигации российских кредитных организаций	-			50 325	02.11.22	8,25
Итого	-			294 833		

В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются производные финансовые инструменты (далее – ПФИ).

Отражение операций с ПФИ производится в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок совершения операций с ПФИ и их бухгалтерский учет.

Операции по сделкам SWAP в 2019 году признавались Банком производными финансовыми инструментами (ПФИ).

4.1.3. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам ценных бумаг, категориям эмитентов и их географической концентрации:

Таблица 5

Классификация вложений по видам ценных бумаг и категориям эмитентов	Объем вложений			
	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	в тыс. руб.	удельный вес, %	в тыс. руб.	удельный вес, %
Российские государственные еврооблигации	667 144	92,39	539 247	17,31
Облигации Банка России	-	-	2 531 528	81,24
Облигации российских организаций	54 981	7,61	45 226	1,45
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	722 125	100,00	3 116 001	100,00
Из них по географической концентрации:				
Облигации резидентов Российской Федерации	722 125	100,00	3 116 001	100,00
Облигации нерезидентов, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	-	-	-	-

Структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности эмитентов корпоративных облигаций, срокам погашения и ставкам купонного дохода, в том числе объем вложений, переданных без прекращения признания по операциям на возвратной основе представлены в таблице ниже:

Таблица 6

Классификация вложений по видам ценных бумаг, эмитентам и видам экономической деятельности	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	Объем вложений, в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона, %	Объем вложений, в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона, %
Российские государственные облигации	667 144	04.12.25	2,875	539 247	04.12.25	2,875
Облигации Банка России				2 531 528	15.01.20-12.02.20	7,00
Корпоративные облигации российских компаний:						
<i>Денежное посредничество прочее</i>	54 981	15.12.22	4,25	45 226	15.12.22	4,25
Итого вложений в ценные бумаги (без учета корректировок по МСФО и резервов на возможные потери)	722 125			3 116 001		
Из них передано без прекращения признания по договорам РЕПО	-			-		
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(154)			(122)		

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России №611-П формируется резерв на возможные потери:

Таблица 7
тыс. руб.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России №611-П формируется резерв на возможные потери	на 01.04.2020	на 01.01.2020
I категория качества (РСБУ)	722 125	584 473
не являющиеся объектом резервирования	-	2 531 528
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
Корректировки резерва на возможные потери по МСФО	(154)	(122)

4.1.4. Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе по каждому классу активов и обязательств

Оценка справедливой стоимости активов/обязательств с использованием повторяющихся оценок по классам активов/обязательств и иерархии справедливой стоимости МСФО 13 на 01.04.2020 года представлена в таблице ниже:

Наименование класса активов / обязательств и уровни иерархии справедливой стоимости	Оценочная справедливая стоимость ценных бумаг
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	
1-й уровень справедливой стоимости	664 389
2-й уровень справедливой стоимости	55 881
3-й уровень справедливой стоимости	-

При определении справедливой стоимости активов/обязательств в отчетном периоде неповторяющиеся оценки не использовались, в методы оценки изменения не вносились.

Методы оценки ценных бумаг после первоначального признания по справедливой стоимости, применяемые Банком в отчетном периоде.

I этап. Оценка активности рынка ценной бумаги согласно установленным критериям для дальнейшей классификации котируемых цен к исходным данным I уровня (при активном рынке) либо к исходным данным II-III уровней (если рынок ценной бумаги неактивный).

II этап. Определение справедливой стоимости ценной бумаги на основе установленных исходных данных.

Классификация исходных данных по уровням иерархии:

1) Исходные данные I уровня - котируемые цены выпуска ценных бумаг на активном рынке на дату оценки.

Котируемая цена ценной бумаги - цена, регулярно определяемая на активном рынке, информацию о которой можно легко и быстро получить из информационных источников, доступных для Банка (биржа, REUTERS, BLOOMBERG), а также отражающая фактические и регулярно совершаемые сделки между независимыми сторонами.

Активный рынок - рынок обращения финансового актива (обязательства) за 30 (Тридцать) календарных дней, предшествующих дате оценки, одновременно удовлетворяющий следующим критериям:

I - минимальная частота: 10 сделок (для определения частоты сделок по еврооблигациям на основе данных графиков дилерского рынка применимо тождество 1 сделка=1 вид отображения цены в течение одного торгового дня (виды цен — цена открытия, закрытия, минимум и максимум);

II - минимальный совокупный объем сделок: 600 тысяч рублей (в том числе по финансовым активам в иностранной валюте в пересчете на рубли по курсу иностранной валюты на даты совершения сделок);

III - торги проводились у организатора торговли хотя бы 1 (один) раз за установленный период;

IV - информация о ценах сделок может быть регулярно и оперативно получена от организатора торгов, биржи, дилера, брокера, информационной системы;

Если рынок обращения ценной бумаги не удовлетворяет данным критериям, то он признается неактивным.

2) Исходные данные II уровня — исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к исходным данным I уровня, которые прямо или косвенно являются наблюдаемой для данной ценной бумаги на дату оценки. К ним относятся:

- исходные данные I уровня, сложившиеся на неактивном рынке ценной бумаги,
- средневзвешенная цена, установившаяся в результате размещения ценной бумаги (до выхода на вторичные торги), а при ее отсутствии - цена приобретения ценной бумаги при размещении;
- расчетные цены на ценную бумагу на основе котируемых цен по аналогичным (таким же) с оцениваемой ценным бумагам на активных и неактивных рынках и иных наблюдаемых исходных данных (кривые доходности, волатильность и кредитные спреды).

3) Исходные данные III уровня - расчетные цены на ценную бумагу, определяемые (в разрезе категорий ценных бумаг) способами, предусмотренными «Порядком определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового Кодекса РФ», утвержденным Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 г. № 10-66/пз-н.

При определении текущей справедливой стоимости ценных бумаг используются исходные данные за дату, в которую совершалась сделка с ценной бумагой, а в конце месяца - за последний рабочий день данного месяца. В случае их отсутствия за эти даты, Банк использует исходные данные, сложившиеся за дату ближайших торгов, если торги проводились у организатора торговли хотя бы 1 (один) раз в течение последнего месяца (30 календарных дней) с даты приобретения ценной бумаги/либо с даты предыдущей переоценки).

При определении текущей стоимости ценных бумаг на 01.04.2020 года согласно Указанию Банка России от 24.03.2020 года №5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости», справедливая стоимость долговых ценных бумаг, приобретенных до 01 марта 2020 года, определялась по ценам сложившимся на 01 марта 2020 года.

Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости, а также перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости осуществляется в даты наступления следующих событий/изменения обстоятельств:

- в день отражения сделок покупки/продажи на счетах по учету вложений в ценные бумаги выпуска (в дату выбытия переоценка проводится перед и после выбытия ценных бумаг, если реализованы не все партии, учтенные на балансе),
- в последний рабочий день месяца по всем ценным бумагам,
- при наличии признаков обесценения ценной бумаги.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на отчетные даты не осуществлялись.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (по 3 уровню иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

Производные финансовые инструменты (ПФИ) с даты первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости. При определении текущей справедливой стоимости ПФИ по сделкам валютный SWAP в качестве исходных данных используется официальный курс Банка России на соответствующую дату.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося ПФИ. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

4.1.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

На 01.04.2020 года (на 01.01.2020 года) Банк не имел финансовых вложений в дочерние, хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

4.1.6. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Финансовые активы, отражаемые в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, включают:

- ссуды, ссудную и приравненной к ней задолженность;
- ценные бумаги.

По состоянию на 01.04.2020 года чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составляет 2 172 519 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 2 496 648 тыс.руб.).

По состоянию на 01.04.2020 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, составляют 1 500 019 тыс.руб. (на 01.01.2020 Банк не имел вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости).

4.1.7. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2020 года включает предоставленные кредиты физическим и юридическим лицам, межбанковский кредитит, залоговый депозит в VTB Bank (Europe) SE, требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, прочие размещенные средства.

Информация об изменении фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П, в разрезе видов финансовых активов представлена в п.4.3. настоящей Пояснительной информации.

С 1 января 2019 года в связи с переходом на МСФО 9 вся ссудная задолженность оценивается по амортизированной стоимости.

Статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

Таблица 9
тыс. руб.

Виды заемщиков (виды предоставленных ссуд)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Депозит в Банке России	0	550 000
Межбанковские кредиты	100 000	0
Залоговый депозит в VTB Bank (Europe) SE	149 186	172 311
Кредиты юридическим лицам	18 605	3 648
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	105 058	0
Кредиты физическим лицам, в том числе:	911 799	961 524
ипотечные кредиты	6 770	8 463
жилищные кредиты (кроме ипотечных)	84	96
иные потребительские кредиты	904 945	952 965
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (НКО НКЦ (АО)) – Обратное РЕПО	1 111 998	999 999
Прочие размещенные средства	994	2 300
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 397 640	2 689 782
Резерв на возможные потери по кредитам, прочим размещенным денежным средствам в соответствии с Положением Банка России №590-П	(203 990)	(174 534)
Начисленные проценты и просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	64 737	67 019
Резерв на возможные потери по процентам по кредитам юридических и физических лиц в соответствии с Положением Банка России №611-П	(57 666)	(59 452)
Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств (комиссии, полученные единовременно в дату выдачи кредита; проценты, подлежащие отнесению на доходы в будущие периоды)	(30 161)	(28 362)
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	52 133	48 293
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(50 174)	(46 098)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 172 519	2 496 648

Информация по видам экономической деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (до корректировки стоимости) представлена в п.5 (Таблица 34) настоящей пояснительной информации.

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года все кредиты юридическим и физическим лицам были предоставлены заемщикам-резидентам Российской Федерации, находящимся преимущественно в Свердловской и Челябинской областях.

Информация по кредитам юридическим и физическим лицам до корректировки стоимости по МСФО:

Таблица 10
тыс. руб.

	на 01.04.2020				на 01.01.2020			
	Юридические лица	в том числе просроченная	Физические лица	в том числе просроченная	Юридические лица	в том числе просроченная	Физические лица	в том числе просроченная
Свердловская область	111 465	1 677	711 249	67 405	1 677	1 677	745 618	58 760
Челябинская область	2 204	1 971	165 624	33 391	1 971	1 971	180 732	31 769
Прочие	9 994	-	34 926	5 134	-	-	35 174	4 571
Итого	123 663	3 648	911 799	105 930	3 648	3 648	961 524	95 100

Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, по состоянию на 01.04.2020 года составили:

по кредитам, предоставленным физическим лицам, – 49 711 тыс.руб.;

по кредитам, предоставленным юридическим лицам, – 463 тыс.руб.

4.1.8. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Информация о финансовых активах (за исключением операций с Банком России), величине сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России № 611-П, сумме корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (корректировки, увеличивающие сформированный резерв на возможные потери до оценочного, со знаком «плюс», уменьшающие – со знаком «минус») в соответствии с Положением Банка России №605-П и Положением Банка России №606-П по состоянию на 01.04.2020 года:

Таблица 11
тыс. руб.

Состав актива	Сумма требований	Резерв на возможные потери по Положениям Банка России №590-П и №611-П	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Корреспондентские счета, счета для осуществления клиринга	350 227	-	2 189
Межбанковские кредиты и депозиты	249 186	21 000	-8 522
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 111 998	-	3 114
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	123 663	4 705	13 025
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 427	1 159	
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	911 799	177 291	-59 750
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	70 387	63 584	
Прочие требования, признаваемые ссудами	994	994	-
Вложения в ценные бумаги	2 223 997	-	154
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	109	-	-
Прочие активы	59 514	31 505	1 194
Итого	5 103 301	300 238	-48 596

Резерв по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.04.2020 года составил 1 448 тыс.руб.

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера, увеличивающая сформированный резерв на возможные потери, на 01.04.2020 года составила 3 381 тыс.руб.

4.1.9. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Согласно международному стандарту финансовой отчетности (IFRS)9, в рамках реализации Стратегии развития Банка на 2019-2020 год и утвержденных Бизнес-моделей управления финансовыми активами, Банк основываясь на цели размещения денежных средств на определенный срок под лучшую доходность с учетом установленного риска эмитента, поместил ценные бумаги с соответствующим сроком погашения (или оферты) в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Такие ценные бумаги предполагается удерживать до погашения эмитентом в целях получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков.

Структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по видам ценных бумаг, категориям эмитентов и их географической концентрации на 01.04.2020 года:

Таблица 12

Классификация вложений по видам ценных бумаг и категориям эмитентов	на 01.04.2020	
	в тыс. руб.	удельный вес, %
Российские государственные облигации (ОФЗ)	1 500 019	100,00
Из них I категория качества	1 500 019	
Резерв на возможные потери	(0)	
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 500 019	
Из них по географической концентрации:		
Облигации резидентов Российской Федерации	1 500 019	100,00

Структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по срокам погашения и ставке купонного дохода на 01.04.2020 года:

Таблица 13

Классификация вложений по видам ценных бумаг, эмитентам и видам экономической деятельности	на 01.04.2020		
	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона, %
Российские государственные облигации (ОФЗ)	1 500 019	10.04.2030-10.05.2034	7,25-7,00
Из них передано без прекращения признания по договорам РЕПО	-		
Оценочная справедливая стоимость ценных бумаг:			
Исходные данные 1-го уровня в соответствии с МСФО 13	1 533 838		

У Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым имелись задержки платежей.

Исполнение обязательств по выплате купонных доходов производилось эмитентами в установленные сроки, без задержек.

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не имел вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).

4.1.10. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года Банк не передавал финансовые активы без прекращения признания, не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения третьим сторонам.

4.1.11. Финансовые инструменты, переклассифицированные из одной категории в другую

В 2019-2020 г.г. Банк не реклассифицировал финансовые активы из одной категории в другую.

4.1.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Договором РЕПО признается договор, по которому продавец обязуется в установленный срок передать в собственность покупателю ценные бумаги, а покупатель обязуется их принять и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель обязуется в установленный срок передать ценные бумаги в собственность продавца, а продавец обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную сумму (вторая часть договора РЕПО). По состоянию на 01.04.2020 года Банк получал и передавал финансовые активы в качестве обеспечения по сделкам Прямому и Обратному РЕПО:

Таблица 14

Классификация финансовых активов, полученных в обеспечение с правом их продажи	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	Справедливая стоимость активов, в тыс. руб.	Сроки использования обеспечения (дней)	Условия (% РЕПО)	Справедливая стоимость активов, в тыс. руб.	Сроки использования обеспечения (дней)	Условия (% РЕПО)
Долговые ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО с обратной продажей						
Российские государственные облигации	1 110 429	1	4,75-5,25	1 064 867	10	6,2
Облигации Банка России	103 106	1	4,75	-	-	-
Из них:						
продано	-	-	-	-	-	-
перезаложено	-	-	-	-	-	-

Таблица 15

Классификация финансовых активов, переданных в обеспечение с правом их обратного выкупа	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	Справедливая стоимость активов, в тыс. руб.	Сроки использования обеспечения (дней)	Условия (% РЕПО)	Справедливая стоимость активов, в тыс. руб.	Сроки использования обеспечения (дней)	Условия (% РЕПО)
Долговые ценные бумаги, переданные по договорам прямого РЕПО с обратной выкупом						
Российские государственные облигации	16 927	1	5,0	-	-	-
Из них:						
продано	-	-	-	-	-	-
перезаложено	-	-	-	-	-	-

4.1.13. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, материальные запасы

Информация о структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за первый квартал 2020 года:

Таблица 16
тыс. руб.

Наименование группы основных средств	Стоимость на 01.01.2020г.	Поступило за 1 кв. 2020г.	Модернизация	Выбыло в 1 кв. 2020г.	Переоценка		Итого на 01.04.2020г.
					Прирост стоимости основных средств	Доходы / -расходы	
Объекты недвижимости	202 810						202 810
Мебель	4 543						4 543
Вычислительная техника	46 113						46 113
Транспортные средства	2 554						2 554
Сооружения	10 286						10 286
Защитное банковское и кассовое оборудование	11 369						11 369
Слаботочные системы	5 831	129		87			5 873
Рекламное оборудование	3943						3 821
Прочие основные средства	5 092						5 214
Итого основных средств	292 541	129		87			292 583
<i>Амортизация основных средств</i>	<i>(66 242)</i>	<i>(3 038)</i>		<i>(87)</i>			<i>(69 193)</i>
Итого балансовая стоимость основных средств (за минусом амортизации)	226 299	(2 909)					(223 390)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	33 400						33 400
Нематериальные активы	58 886	18 295					77 181
<i>Амортизация нематериальных активов</i>	<i>(39 448)</i>	<i>(3 238)</i>					<i>(42 686)</i>
Итого балансовая стоимость нематериальных активов (за минусом амортизации)	19 438	15 057					34 495
Итого основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов (за минусом амортизации)	279 137	12 148					291 285
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	18 939	166		18 424			681
Материальные запасы	3 546	4 457		2377			5 626
Имущество, полученное в финансовую аренду	0	222 246		51 591			170 655
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	0	(10 506)		(102)			(10 402)
Вложения в приобретение активов в форме права пользования	0	271 933		271 933			0
Итого	301 622						457 845

4.1.14. Информация по каждому классу основных средств

Объекты основных средств классифицируются по характеру и использованию в следующие однородные группы:

- Основные средства производственного назначения – объекты недвижимости - здания и помещения;
- Основные средства производственного назначения – офисное оборудование;
- Основные средства производственного назначения – мебель;
- Основные средства производственного назначения – вычислительная техника;
- Основные средства производственного назначения – транспортные средства;
- Основные средства производственного назначения – объекты недвижимости - сооружения;
- Основные средства производственного назначения – защитное банковское и кассовое оборудование;
- Основные средства производственного назначения – слаботочные системы;
- Основные средства производственного назначения – рекламное оборудование;
- Основные средства производственного назначения – прочие основные средства.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Расходы Банка по доставке и доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на увеличение первоначальной стоимости объектов.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

В случае если основное средство приобретается на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Если стоимость основного средства на условиях немедленной оплаты определить невозможно, то в целях первоначального признания производится расчет дисконтированной стоимости. При этом ставку дисконтирования следует принимать равной текущей базовой процентной ставке по привлечению и размещению средств, которая анализируется и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка на ежемесячной основе, а также по мере необходимости. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Оставшаяся сумма процентного расхода признается в последний день предоставляемой отсрочки.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная участниками денежная оценка данного имущества, определяемая в порядке, установленном Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ.

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

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

Первоначальной стоимостью объекта основных средств переведенного из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признается его справедливая стоимость на дату перевода.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, ранее арендованных Банком и впоследствии выкупленных у арендодателя, является выкупная цена, предусмотренная договором аренды (лизинга) и актом приема-передачи.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога является их справедливая стоимость на дату признания.

Начисление амортизации по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, производится в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства», утвержденными постановлением СМ СССР от 22.12.1990 № 1072. По основным средствам, введенным в эксплуатацию после 1 января 2002 года, амортизация начисляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», согласно которому

амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается утвержденной приказом по Банку комиссией самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций - изготовителей.

При расчете амортизируемой величины основных средств по всем группам однородных объектов основных средств ликвидационная стоимость не принимается. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

По однородным группам «Недвижимость» и «Транспортные средства» ликвидационная стоимость не принимается исходя из того, что объекты основных средств используются в основной деятельности и реализация объектов значительно раньше срока их полезного использования не предполагается. К концу срока полезного использования нельзя оценить в каком состоянии будут объекты ОС, поэтому оценочная величина, которую банк планирует получить от реализации в конце установленного срока полезного использования не может быть надежно определена и гарантирована в связи с довольно продолжительным сроком полезного использования объектов основных средств, колебаниями стоимости на рынке и другими факторами, существенно влияющими на оценочную стоимость объектов основных средств. По остальным группам однородных объектов основных средств ликвидационная стоимость не принимается исходя из того, что оценочная величина, которую банк планирует получить от реализации объектов основных средств будет близка к нулю.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов Банка.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года комиссиями, утвержденными Приказом по Банку в отношении групп однородных активов, остаточная стоимость которых не равна нулю.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования в течение оставшегося срока полезного использования. По полностью амортизированным объектам основных средств срок полезного использования не пересматривается.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Валовая балансовая стоимость, сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения, сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетную дату, отражающая поступления, выбытия, суммы амортизации, прочие изменения приведены в Таблице 16.

На отчетную дату в составе основных средств нет активов, классифицированных как предназначенные для продажи или включенных в другую группу.

Приобретения в рамках сделок по объединению бизнеса на отчетную дату не производилось.

На отчетную дату у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

У Банка нет затрат на строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение, признанных в составе балансовой стоимости объектов основных средств.

Все объекты основных средств, принадлежащих Банку, учитываемые как по переоцененной стоимости, так и по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также в течение года, если наступили события, существенно влияющие на оценку их стоимости.

На отчетную дату в Банке не произошло событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

В данном отчетном периоде увеличение (уменьшение) стоимости в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода не отражалось.

На отчетную дату Банком заключен договор монтажа системы видеонаблюдения по адресу г. Новосибирск, ул. Станиславского, д. 11, осуществлена предоплата в сумме 123 921,00 руб.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяются только в отношении объектов, которые расположены на земельном участке (далее - обязательства по демонтажу) и могут возникать только:

- в соответствии с условиями соответствующего договора (т.е. если в заключенном Банком договоре с контрагентом прямо предусмотрена обязанность Банка по окончании срока использования демонтировать и удалить объект), или
- в соответствии с законодательными/нормативными актами РФ.

В случае если у Банка имеется подтвержденное (письменное) обязательство (в соответствии с условиями договора, или по иным объективным обстоятельствам) по окончании срока полезного использования демонтировать и ликвидировать объект основных средств, то они оцениваются и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы была возможность возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. Оценка обязательств по демонтажу проводится экспертным путем. Экспертное заключение оформляется специалистами Банка, обладающими соответствующей квалификацией.

Дисконтированная стоимость обязательств по демонтажу рассчитывается аналогично порядку расчета дисконтированной стоимости при приобретении основных средств на условиях отсрочки платежа. При этом под балансовой стоимостью (БС) понимается стоимость обязательств по демонтажу.

Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу является процентным расходом и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день месяца.

Для последующей оценки группы однородных объектов «Объекты недвижимости» применяется модель учета по переоцененной стоимости. Для остальных однородных групп объектов основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты однородной группы «Объекты недвижимости», к которым применяется модель учета по переоцененной стоимости переоцениваются ежегодно (на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным).

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Методы оценки справедливой стоимости основных средств определены стандартами, разработанными на основе международных стандартов оценки, предусмотренными Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Экспертное заключение о текущей (справедливой) стоимости может быть составлено как оценщиком, получившим лицензию в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», так и специалистами Банка, обладающими соответствующей квалификацией, имеющим профессиональный опыт оценки недвижимости.

На 01.01.2020 г. Банк переоценил объекты недвижимости. Отчеты по определению справедливой стоимости были составлены независимыми оценщиками - ООО «Эрнст энд Янг - оценка и консультационные услуги» и ООО «КО-ИНВЕСТ». По результатам переоценки Банк отразил восстановление убытка от обесценения в сумме 73 662 868 руб. 02 коп., доходы от дооценки объектов недвижимости после их уценки в сумме 2 693 971 руб. 80 коп., прирост стоимости объектов недвижимости при переоценке в сумме 2 413 976 руб. 48 коп.

4.1.15. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, соответствующее следующим критериям:

- объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);
- объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;
- объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга, и/или доходов от прироста стоимости имущества);
- объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);

- реализация объекта имущества в течение одного года от даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Данный метод оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (кроме земельных участков). Земельные участки не подлежат переоценке, а значит, учитываются только по первоначальной стоимости.

Бухгалтерский учет по текущей (справедливой) стоимости применяется, если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется на конец отчетного года.

Методы оценки справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определены стандартами, разработанными на основе международных стандартов оценки, предусмотренными Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Экспертное заключение о текущей (справедливой) стоимости может быть составлено как оценщиком, получившим лицензию в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», так и специалистами Банка, обладающими соответствующей квалификацией, имеющим профессиональный опыт оценки недвижимости.

В случаях, когда часть одного неделимого объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями), объект считается основным средством в случае, если часть этого объекта, предназначенная для использования в основной деятельности, составляет 50 (Пятьдесят) и более процентов от общей площади объекта. В ином случае объект классифицируется в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Если объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается отдельным объектом и одна часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть не используется в основной деятельности и не передана в аренду, то указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду только в том случае, если площадь этой части объекта недвижимости составляет 50 (Пятьдесят) и более процентов от общей площади объекта.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности или при изменении способа использования объекта недвижимости Банк применяет профессиональное суждение, содержащее в себе подтверждение соответствия объекта критериям признания объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Профессиональное суждение составляется руководителем подразделения, осуществляющего бухгалтерский учет внутрибанковских операций, и подписывается главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера. Документами, на которых основывается профессиональное суждение, являются Протоколы правления Банка, содержащие решение о присвоении статуса недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, свидетельства о государственной регистрации, подтверждающие право собственности на объект.

На отчетную дату на балансе Банка учитываются два объекта недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости:

- нежилое помещение по адресу: Екатеринбург, ул. Чапаева 3а (цокольный этаж) (632,9 кв.м.) - балансовая стоимость 31 302 958 руб.;

- нежилое помещение по адресу: Екатеринбург, ул. Чапаева 3а (цокольный этаж) (42,4 кв.м.) - балансовая стоимость 2 097 086 руб., переданное в аренду.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется.

На отчетную дату у Банка нет ограничений в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия.

Договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению на отчетную дату нет.

Сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетную дату, отражающая поступления, выбытия, прочие изменения приведены в Таблице 16.

Приобретения в рамках сделок по объединению бизнеса на отчетную дату не производилось.

На отчетную дату в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нет активов, классифицированных как предназначенные для продажи или включенных в другую группу.

4.1.16. Операции аренды

На отчетную дату у Банка нет действующих договоров финансовой аренды (лизинга).

Банк является арендатором объектов недвижимости. Все договоры аренды заключены в соответствии с действующим законодательством РФ. Договоров аренды и субаренды с условиями ограничения прав на продление договоров на отчетную дату нет. Размер арендной платы определяется в соответствии с рыночной стоимостью аренды т.е. величиной арендной платы, за которую может быть сдан в аренду объект недвижимости на дату оценки при типичных рыночных условиях.

Некоторыми договорами аренды недвижимости предусмотрено, что стоимость коммунальных и эксплуатационных услуг включается в расчет арендной платы и не оплачивается арендатором по отдельным договорам соответствующими организациями.

Пересмотр суммы арендных платежей предусмотрен по соглашению сторон или определен условиями договоров с указанием ставки повышения.

На отчетную дату у Банка нет договоров аренды и субаренды без права досрочного прекращения.

На отчетную дату условиями действующих договоров не предусмотрена выплата дивидендов, привлечение дополнительных заимствований, приобретение арендованного актива.

На отчетную дату у Банка заключены три договора по сдаче имущества в операционную аренду. Договоров аренды и субаренды без права досрочного прекращения нет.

Доходы арендатора от сдачи имущества в операционную аренду на отчетную дату составила 331 тыс. руб.

В связи с вступлением с 1 января 2020 года в действие Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», в Банке разработано и утверждено внутренне Положение «О порядке отражения в бухгалтерском учете договоров аренды в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО». Положение устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды, принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде.

Особенности отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды отражены в Положении и заключаются в следующем:

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Банк использует право освобождения от общего подхода:

- в отношении договоров краткосрочной аренды - для договоров аренды, по которым оставшийся срок действия по состоянию на дату первоначального применения составляет 12 месяцев. Решение о применении освобождения, касающегося краткосрочной аренды, принимается по классам базовых активов. Соответствующие арендные платежи относятся на расходы равномерно на протяжении срока аренды. Если к договору краткосрочной аренды применено освобождение, а срок этой аренды претерпел изменения – например, арендатор воспользовался опционом, в отношении которого у него отсутствовала достаточная уверенность в том, что он будет исполнен – или условия этой аренды были модифицированы, то данный договор нужно отразить в учёте как новый договор аренды.

- в отношении договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость - освобождение, касающееся аренды объектов с низкой стоимостью, применяется для договоров аренды, которые заключаются в большом количестве, но имеют низкую стоимость – например, договоров аренды мелкого информационно-технического оборудования (ноутбуки, мобильные телефоны, простые принтеры), аренды офисной мебели и т. д. Базовый актив имеет низкую стоимость, если его стоимость равна или меньше 300 тыс. рублей. Если Банк арендует много таких объектов, то он вправе не признавать обязательство по аренде, при том что его величина, в совокупности, могла бы быть существенной. Решение о применении освобождения, касающегося аренды активов с низкой стоимостью, принимается по каждому договору аренды в отдельности.

- в отношении договоров аренды недвижимого имущества, содержащих компонент аренды и один или более дополнительных компонентов, являющихся или не являющихся арендой. Упрощение практического характера применяется по договорам аренды помещений под размещение внутренних структурных подразделений, когда коммунальные платежи входят в состав арендной платы (в фиксированную ставку или в виде переменной части) и сумма коммунальных платежей отдельно в договоре аренды не прописана. В этом случае Банк не отделяет компоненты, являющиеся арендой, от соответствующих компонентов, не являющихся арендой и учитывает как один компонент аренды. При наличии условия в договоре аренды, когда:

- коммунальные платежи компенсируются арендодателю отдельно от суммы арендной платы в соответствии с объемом потребленных услуг - не являются переменными арендными платежами и не включаются в денежный поток для расчета дисконтированной стоимости обязательства по аренде. Расходы банка на коммунальные платежи по арендуемым объектам имущества отражаются на счете 70606 «Расходы» по символу 47805 «Прочие расходы арендатора по договорам аренды» отчета о финансовых результатах, составленном в соответствии с Положением Банка России N 446-П (далее - ОФР).

- арендатор самостоятельно заключает договоры с коммунальными службами и уплачивает коммунальные платежи без участия арендодателя - расходы на коммунальные платежи по арендуемым объектам имущества отражаются на счете 70606 «Расходы» в ОФР по символу 47805 «Прочие расходы арендатора по договорам аренды».

- в отношении портфеля договоров аренды с аналогичными характеристиками. При этом используются оценки и допущения, отражающие размер и состав портфеля. Портфельный подход применяется например к договорам аренды помещений под размещение внутренних структурных подразделений, аренде ковровых покрытий и т.п.

Банк, в связи с применением п. 5 ст. 170 НК РФ, величину первоначальной оценки обязательства по договору аренды рассчитывает на основе дисконтированной стоимости будущих арендных платежей с включением сумм НДС в полном объеме.

При первоначальном учете переменных платежей инфляционные корректировки не принимаются во внимание. Стоимость обязательств по аренде и актива в форме права пользования рассчитывается на основе нескорректированных платежей и в момент, когда арендные платежи действительно изменятся в результате инфляции пересчитывается сумма арендных платежей по использовавшейся первоначально ставке дисконтирования, а разница учитывается как корректировка актива в форме права пользования. Платежи, не зависящие от ставки или индекса не включаются в арендные платежи, а признаются в том периоде, в котором произошло событие или возникло обстоятельство, обуславливающее необходимость осуществления этих выплат.

Банк применяет критерий существенности для:

- первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором и подлежащих включению в первоначальную стоимость актива в форме права пользования в сумме более 10 % от первоначальной стоимости актива в форме права пользования;

- первоначальных прямых затрат, понесенных арендодателем и подлежащих включению в балансовую стоимость базового актива по договорам операционной аренды или в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду по договорам финансовой аренды в сумме более 10 % от первоначальной стоимости базового актива по договорам операционной аренды или в первоначальной оценки чистой инвестиции в аренду по договорам финансовой аренды.

В случае незначительности указанных затрат Банк отражает их единовременно в составе текущих расходов.

Банк не применяет критерий существенности для:

- признания затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды. Банк признает

их не существенными т. к. все отделимые и неотделимые улучшения производятся с согласия Арендодателя и исходя из основных принципов управления, изначально, при заключении договора аренды стремится к оптимизации расходов и не допускает возможности понесения существенных затрат при расторжении или окончании срока действия договоров аренды.

В случае если договор не удовлетворяет критериям признания в качестве договора аренды в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда», то Банк отражает расходы по такому договору как расходы по оказанным услугам (в отчете о финансовых результатах по соответствующим символам подраздела 4 «Организационные и управленческие расходы» раздела 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера» части 4 «Операционные расходы»). При этом отражение полученного по такому договору имущества на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» не требуется. К таким договорам относятся договоры аренды ковровых покрытий, мусорных контейнеров, мест под банкоматы, участка крыши или фасада и т. п.

Банк применяет модель учета объектов недвижимости и земельных участков по переоцененной стоимости. Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению основных средств (кроме объектов недвижимости и земельных участков), учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк применяет модель учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности по справедливой стоимости (далее - НВНОД). Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению НВНОД, также учитываются по справедливой стоимости.

Для целей объединения земельного участка и здания в единый объект аренды, элемент «земельные участки» не должен превышать 10 % от общей стоимости объекта «земельные участки и здания».

Для дисконтирования арендных платежей Банк использует средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях, размещенных на сайте ЦБ России по сроку более года.

В случае наличия в договоре аренды условия увеличения арендной платы, связанное с такими показателями, как индекс потребительских цен, уровень инфляции, публикуемый государственными органами, или периодическое повышение до рыночной арендной платы не требуется делать предположения или получать прогнозы на будущее. Банк оценивает обязательство по аренде с использованием арендных платежей, которые не предполагают изменения арендной платы в течение оставшегося срока аренды. Однако по мере возникновения изменений арендной платы в результате привязки арендных платежей к ставке или индексу арендованные активы и обязательства должны быть переоценены.

В целях перехода на новые правила учета аренды Банк применил модифицированный ретроспективный подход, в соответствии с которым Банк применяет новый стандарт с даты вступления в действие Положения Банка России №659-П и:

- рассчитывает стоимость активов и обязательств по аренде по состоянию на начало текущего периода с использованием специальных правил, включенных в новый стандарт;
- не пересчитывает финансовую информацию за предыдущие периоды;
- признает корректировку собственного капитала на начало текущего периода; и
- раскрывает дополнительную информацию, требуемую новым стандартом, и освобождается от необходимости раскрытия информации об изменении учетной политики, требуемой к раскрытию согласно пункту 28 МСФО (IAS) 8.

В целях перехода на новые правила учета аренды Банком проанализированы остатки по лицевым счетам балансовых и внебалансовых счетов по учету операций аренды по состоянию на 1 января 2020 года. По действующим договорам аренды по состоянию на 1 января 2020 года произведена первоначальная оценка активов в форме права пользования и арендных обязательств.

В первый рабочий день 2020 года после составления баланса за 31 декабря 2019 года:

- стоимость полученного в аренду имущества, отраженного на внебалансовом счете № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» списана в корреспонденции с внебалансовым счетом № 99998;
- остатки в виде арендных платежей, уплаченных авансом и числящихся на балансовых счетах 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» перенесены на балансовый счет 60807 «Вложения в приобретение активов в форме права пользования»;

- величина первоначальной оценки обязательств по договорам аренды отражена на балансовом счете № 60806 «Арендные обязательства» в корреспонденции со счетом № 60807 «Вложения в приобретение активов в форме права пользования в сумме 222 171 тыс. руб;

- введены в эксплуатацию активы в форме права пользования с отражением на счете № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» в корреспонденции со счетом № 60807 «Вложения в приобретение активов в форме права пользования» в сумме 222 246 тыс.руб;

- Договоры аренды, в которых Банк является арендодателем, классифицированы как операционная аренда. Порядок бухгалтерского учета этих договоров не изменился.

На отчетную дату арендные обязательства уменьшились на сумму 61 845 тыс. руб

Договоров аренды других основных средств, кроме поименованных выше у Банка на отчетную дату нет.

4.1.17. Классы нематериальных активов с разграничением между созданными кредитной организацией и прочими нематериальными активами

Банк классифицирует схожие по характеру и использованию нематериальные активы, в однородные группы:

- нематериальные активы (исключительное право);
- нематериальные активы (не исключительное право).

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

После первоначального признания для последующей оценки нематериальных активов применительно ко всем группам однородных нематериальных активов в Банке применяется модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета предполагает, что после первоначального признания нематериальный актив должен учитываться по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

Не применяются разные модели учета к нематериальным активам, входящим в одну группу, за исключением случая, когда часть нематериальных активов одной группы торгуется на активном рынке, а другая часть не торгуется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с IAS 36 «Обесценение активов».

Проверка на обесценение производится по состоянию на 31 декабря в отношении всех нематериальных активов, в том числе находящихся в стадии разработки и неготовых к использованию.

В данном отчетном периоде увеличение (уменьшение) стоимости в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода не отражалось.

Сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетную дату, отражающая поступления, выбытия, прочие изменения приведены в Таблице 16.

4.1.18. Долгосрочные активы

На 01.04. 20120 года и на 01.01.2020 года Банк не имел долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

4.1.19. Прочие активы

Статья «Прочие активы» включает расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, переоценку требований и обязательств по поставке финансовых активов и др.

По просроченной задолженности по размещенным денежным средствам в долговые ценные бумаги кредитной организации, находящейся в стадии банкротства (КБ «Судостроительный банк» ООО), создан резерв в размере 100%. Иной долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающей 12 месяцев от отчетной даты, у Банка не было.

Отложенный налоговый актив (отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, отнесенным на финансовый результат) по состоянию на 01.04.2020 составил 35 731 тыс.руб., на 01.01.2020 года – также 35 731 тыс. руб. Отложенный налоговый актив уменьшает подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах.

Требование по текущему налогу на прибыль на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года составило 20 669 тыс.руб.

4.1.20. Средства Центрального банка Российской Федерации и средства кредитных организаций

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года Банк не имел привлеченных средств Центрального банка Российской Федерации.

По состоянию на 01.04.2020 года Банком привлечены денежные средства кредитных организаций по сделкам РЕПО с обратным выкупом на 1 день в сумме 15 817 тыс. руб. (АО «НКО «НКЦ»). Стоимость полученного обеспечения по сделке РЕПО 16 927 тыс.руб. (ОФЗ).

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не имел привлеченных средств кредитных организаций.

4.1.21. Средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя остатки на банковских счетах и срочных вкладах (депозитах) организаций и физических лиц, средства в расчетах, обязательства по уплате процентов.

Таблица 17
тыс. руб.

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели		
- расчетные/текущие счета	2 634 091	2 326 538
- срочные депозиты	683 641	985 027
- обязательства по уплате процентов	2 561	2 803
- корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	(19)	(19)
Итого средств корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	3 320 274	3 314 349
<i>в том числе:</i>		
<i>средств индивидуальных предпринимателей, подлежащих страхованию</i>	<i>447 326</i>	<i>573 106</i>
<i>средств малых предприятий, за исключением индивидуальных предпринимателей, подлежащих страхованию</i>	<i>1 909 614</i>	<i>2 179 356</i>
Физические лица		
- текущие счета	1 357 207	1 203 534
- срочные вклады	3 119 449	3 209 977
- средства в расчетах	726	1 001
- обязательства по уплате процентов	1	-
Итого средств физических лиц	4 477 383	4 414 512
<i>в том числе средств физических лиц, подлежащих страхованию</i>	<i>4 476 656</i>	<i>4 413 511</i>
Незавершенные переводы	708	
Итого средств юридических и физических лиц	7 798 365	7 728 861

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, на 01.04.2020 года составляют 4 923 982 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 4 986 617 тыс. руб.).

С 2019 года система страхования вкладов распространяется на денежные средства малых предприятий, размещенных в банках-участниках системы страхования вкладов. Средства малых предприятий, за исключением индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, на 01.04.2020 года составляют 1 909 614 тыс.руб. (на 01.01.2020 года - 2 179 356 тыс.руб.).

В связи с рекомендациями Банка России руководствоваться формой отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитных организаций» в редакции проекта Указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», внесены изменения в порядок составления публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (с учетом проекта формы) на 01.04.2020 года, также в целях приведения сопоставимых с отчетным периодом данных «Данные за предыдущий отчетный год» (на 01.01.2020 года) приведены с учетом изменений по следующим статьям баланса:

в статью 16.2.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» включены остатки на балансовом счете №47426 в части процентов по привлеченным средствам индивидуальных предпринимателей в сумме 295 тыс.руб. (корректировка А474/16.5.1 формы 0409110).

Средства клиентов на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года оцениваются по амортизированной стоимости.

Банк не допускал случаев невыполнения принятых на себя обязательств по выплате основной суммы долга и/или процентов, а также не нарушал других условий договоров в отношении привлеченных средств в течение отчетного и предшествующего ему периода.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 01.04.2020 года не имеет существенных изменений по сравнению с информацией на дату составления последней годовой отчетности – 01.01.2020 года.

Банком привлечены денежные средства ООО «НЕЙВА-ФИНАНС» в качестве субординированных депозитов на срок 7 лет.

Условия договоров субординированных депозитов ООО «НЕЙВА-ФИНАНС» удовлетворяют требованиям Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение Банка России №646-П).

Состав субординированных депозитов ООО «НЕЙВА-ФИНАНС» на 01.04.2020:

	Валюта	Номинал (тыс. руб./ тыс. долларов США)	Срок погашения
Субординированный депозит	рубли	68 600	14.03.2025
Субординированный депозит	доллары США	610	14.03.2025
Субординированный депозит	рубли	45 000	31.05.2026

Размер процентов по договорам субординированных депозитов с ООО «НЕЙВА-ФИНАНС» составляет: 14,95% по субординированным депозитам в рублях и 6% по субординированному депозиту в долларах США.

Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств, по субординированным депозитам ООО «НЕЙВА-ФИНАНС» на 01.04.2020 и на 01.01.2020 года составили 19 тыс.руб.

Банк не получал государственных субсидий и других форм государственной помощи.

4.1.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.01.2020 года по данной статье отражены производные финансовые инструменты - своп с базисным активом иностранная валюта в сумме 3 609 тыс.руб.

4.1.23. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые обязательства были представлены векселями в разрезе:

Таблица 18
тыс. руб.

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Векселя сроком погашения по предъявлению, но не ранее, в том числе:	73 350	92 587
- дисконтные	73 350	92 587
- процентные		-
- беспроцентные		-

Все векселя были выпущены Банком в течение 2019 года, номинированы в российских рублях со сроком погашения, варьирующимся от 146 до 178 дней.

Информация об основной сумме долга и начисленных процентах (дисконтах) на конец отчетного периода по выпущенным Банком векселям:

Таблица 19
тыс. руб.

Наименование	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Основной долг	Процент/дисконт	Основной долг	Процент/дисконт
Векселя сроком погашения по предъявлению, но не ранее, в том числе:	72 812	538	92 339	248
- дисконтные	72 812	538	92 339	248

По состоянию на 01.04.2020 года (на 01.01.2020 года) Банк не имел просроченной, реструктурированной задолженности по выпущенным векселям.

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, в том числе путем выпуска ценных бумаг, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

4.1.24. Прочие обязательства.

Обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2020 составили 5 429 тыс.руб. (налог на прибыль на процентный (купонный) доход по государственным ценным бумагам). По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имел обязательств по текущему налогу на прибыль.

Отложенное налоговое обязательство (отложенный налог, который увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах) по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года составляет 3 266 тыс. руб.

Статья «Прочие обязательства» включает начисленные расходы по выплате краткосрочных вознаграждений персоналу, расчеты по социальному страхованию и обеспечению, обязательства от расчетного обслуживания, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения. Большинство обязательств Банка по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года имеет краткосрочный характер.

С 01.01.2020 года в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда» также учитываются арендные обязательства, составляющие на 01.04.2020 года 160 326 тыс.руб.

4.1.25. Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства некредитного характера

Резерв-оценочное обязательство некредитного характера (или оценочное обязательство) - обязательство с неопределенным сроком исполнения или/и обязательство неопределенной величины, для урегулирования которого представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года включают резервы по неурегулированным спорам и незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам.

По мнению руководства Банка результат рассмотрения этих исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

Ниже представлена информация об изменении резервов - оценочных обязательств некредитного характера на начало и конец отчетного периода:

Таблица 20
тыс. руб.

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	за 1 кв. 2020 г.
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера на начало отчетного периода (на 01.01.2020)	(2 066)
Сумма резервов-оценочных обязательств некредитного характера, созданных в отчетном периоде	(274)
Сумма списанных сумм резервов-оценочных обязательств некредитного характера при признании обязательств некредитного характера в отчетном периоде	12
Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменений ставки дисконтирования	-
Сумма резервов-оценочных обязательств некредитного характера, восстановленных в отчетном периоде	59
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера на конец отчетного периода (на 01.04.2020)	(2269)

Условное обязательство некредитного характера (далее - УОНХ) возникает вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации, когда существование обязательства на ежемесячную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких неопределенных событий, не контролируемых Банком.

На 01.04.2020 года отражены **условные обязательства некредитного характера** в сумме 6 360 тыс. руб. на основании претензий клиентов/контрагентов, согласно мотивированным суждениям (на 01.01.2020 года – 5 730 тыс. руб.).

В учете подлежат отражению только существенные условные обязательства некредитного характера. Уровень существенности для их отражения утвержден в Учетной политике и составляет 0,05% от суммы собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

В бухгалтерском учете не может быть отражено одновременно как условное обязательство, так и резерв-оценочное обязательство некредитного характера в отношении одного и того же судебного разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены суммы условных обязательств кредитного характера на начало и конец отчетного периода:

Таблица 21
тыс. руб.

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Открытые кредитные линии заемщикам, неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности»	56 214	38 559
Резерв на возможные потери	(1 448)	(1 248)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера, увеличивающая сформированный резерв на возможные потери	(3 381)	(382)

Банк не имел неисполненных обязательств.

Банк не имел в течение отчетного периода иных нарушений обязательств, позволяющих кредиторам требовать досрочного возврата средств.

4.1.26. Уставный капитал Банка

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью.

Информация о величине и изменении уставного капитала Банка представлена в таблице ниже:

Таблица 22

Наименование	Количество участников		Величина уставного капитала, тыс. руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Доли, принадлежащие участникам	7	6	248 463	203 023
Доли, выкупленные банком	-	1	-	45 440
Итого уставный капитал	7	7	248 463	248 463

04.03.2020 года осуществлен переход доли Банка «НЕЙВА» ООО в уставном капитале Банка «НЕЙВА» ООО в размере 45 440 465 руб. участникам Банка.

По состоянию на 01.04.2020 года долей, выкупленных Банком у участников, а также обязательств по выкупу долей у Банка нет. Доли в уставном капитале оплачены полностью. Количество участников Банка – 7, уставный капитал составляет 248 463 тыс.руб.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

4.2.1. Существенные статьи доходов и расходов

Процентные доходы по видам активов:

Таблица 23
тыс. руб.

Процентные доходы	за 1 квартал 2020 г.	за 1 квартал 2019 г.
от размещения средств в кредитных организациях	38 387	34 873
по депозитам размещенным в Банке России	25 762	27 934
по денежным средствам на корреспондентских счетах	272	343
по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях	12 353	6 596
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	44 018	52 002
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	1 047	1 112
по кредитам, предоставленным физическим лицам	42 971	50 890
от вложений в ценные бумаги	16 689	46 700
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 076	46 700
оцениваемые по амортизированной стоимости	5 368	-
Итого процентные доходы	99 094	133 575

Процентные расходы по видам привлеченных средств:

Таблица 24
тыс. руб.

Процентные расходы	за 1 квартал 2020 г.	за 1 квартал 2019 г.
по привлеченным средствам кредитных организаций	65	47
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	54 877	50 521
по депозитам юридических лиц	11 151	14 215
по депозитам физических лиц	36 184	26 325
по денежным средствам на банковских счетах клиентов (физических и юридических лиц)	5 138	9 981
по финансовой аренде	2 404	-
по выпущенным долговым обязательствам	763	2 117
Итого процентные расходы	55 705	52 685

Чистые процентные доходы за первый квартал 2020 года составили 43 389 тыс.руб. (за первый квартал 2020 года – 80 890 тыс.руб.).

Комиссионные доходы и расходы:

Таблица 25
тыс. руб.

Комиссионные доходы и расходы	за 1 квартал 2020 г.	за 1 квартал 2019 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии от открытия и ведения банковских счетов	6 342	7 556
Комиссии от расчетного и кассового обслуживания	55 716	67 257
Комиссии от операций с валютными ценностями	1 987	1 570
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	5 445	4 990
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	0
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	467	725
Комиссия за прочие услуги	1 913	2 609
Итого комиссионные доходы	71 870	84 707

Комиссионные доходы и расходы	за 1 квартал 2020 г.	за 1 квартал 2019 г.
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	4 412	2 826
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	51	22
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	1 286	1 267
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	11 506	9 022
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	15	23
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	109	155
Прочие комиссионные расходы	439	141
Итого комиссионные расходы	17 818	13 456
Чистые комиссионные доходы	54 052	71 251

Операционные расходы:

Таблица 26
тыс. руб.

Операционные расходы	за 1 квартал 2020 г.	за 1 квартал 2019 г.
Расходы на персонал	71 809	77 305
Расходы по операционной аренде	577	12 462
Административно-хозяйственные расходы	5 474	9 061
Амортизация основных средств и нематериальных активов	6 276	8 640
Амортизация по активам в форме права пользования	10 403	-
Расходы на охрану	4 489	4 906
Расходы по услугам связи	4 073	4 447
Реклама и маркетинг	4 069	4 949
Расходы от списания стоимости запасов	1 528	1 913
Расходы по сопровождению программного обеспечения Банка	2 944	7 490
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	10 581	5 668
Расходы от операций с предоставленными кредитами	2 458	1 955
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 689	1 225
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	3 413
Командировочные и представительские расходы	466	663
Расходы по страхованию имущества и автотранспорта	388	2 144
Прочие операционные расходы	3 241	3 258
Итого операционные расходы	131 465	149 499

В 2019 году операции по сделкам SWAP, базисным активом которых является иностранная валюта, признавались Банком производными финансовыми инструментами, т.е. финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По статье «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» публикуемой формы отчетности «Отчет о финансовых результатах» доход в сумме 84 016 тыс.руб. сформировался за счет чистой прибыли от операций с ПФИ с базисным активом иностранная валюта.

4.2.2. Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, по видам активов

Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения по видам активов за первый квартал 2020 года представлена в таблице ниже:

Таблица 27
тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва на возможные потери (доходы/-расходы)
Ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы, в том числе:	276 410	254 152	-22 258
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	187 427	199 642	12 215
- средства, размещенные на корреспондентских счетах, в том числе:	3 443	11 820	8 377
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	3 443	11 820	8 377
- начисленные процентные доходы, в том числе:	11 090	10 859	-231
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	359	5 145	4 786
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	30	0	-30
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	30	0	-30
Прочие потери, в том числе:	34 904	28 975	-5 929
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	24 780	21 637	-3 143
- условные обязательства кредитного характера, в том числе:	7 816	4 617	-3 199
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	6 400	3 401	-2 999
- прочие активы, в том числе:	26 814	24 299	-2 515
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	18 380	18 236	-144
- оценочные обязательства некредитного характера	274	59	-215
Итого	311 344	283 127	-28 217

4.2.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Таблица 28
тыс. руб.

Наименование	за 1 квартал 2020 г.	за 1 квартал 2019 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-410 582	33 371
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	522 265	-67 138
Итого	111 683	-33 767

4.2.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

Расходы по налогам за первый квартал 2020 года составили 2 369 тыс.руб., в том числе:

- НДС – 2 245 тыс.руб.,
- налог на прибыль с процентного дохода по государственным ценным бумагам (15%) – 119 тыс.руб.,
- прочие – 5 тыс.руб.

Расходы по налогам за первый квартал 2019 года составили 4 390 тыс.руб., в том числе:

- НДС – 4 045 тыс.руб.,
- налог на прибыль с процентного дохода по государственным ценным бумагам (15%) – 345 тыс.руб.

4.2.5. Расходы на выплату вознаграждений работникам

Начисленные расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, за первый квартал 2020 года составили 54 747 тыс. руб.

Таблица 29
тыс. руб.

Виды расходов	Расходы на содержание персонала	
	за 1 квартал 2020 г.	за 1 квартал 2019 г.
Расходы на оплату труда (краткосрочные вознаграждения) всего, в том числе:	54 747	58 840
<i>расходы по неиспользованным ежегодным оплачиваемым отпускам работникам</i>	5 225	7 087
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (краткосрочные вознаграждения) всего, в том числе:	1 438	866
<i>расходы по выплате выходных пособий</i>	775	-
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	15 427	16 800
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (долгосрочные вознаграждения) включая страховые взносы	55	651
Другие расходы на содержание персонала	142	148
Итого расходы на содержание персонала	71 809	77 305

Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам за первый квартал 2020 года составили 454 тыс.руб.

4.2.6. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде

В течение отчетного периода Банк не производил затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

4.2.7. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

В течение отчетного периода Банк не проводил списания основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний.

За первый квартал 2020 года Банк не имел прибыли (убытка) от прекращенной деятельности. Убыток от прекращенной деятельности за первый квартал 2019 года составил 1 225 тыс.руб. (расходы от выбытия (реализации) долгосрочного актива (земельный участок), предназначенного для продажи).

По состоянию на 01.04.2020 года БАНК «НЕЙВА» ООО не являлся участником (в том числе ответчиком) в судебных делах и претензионных разбирательствах, сумма каждого иска (претензии) которых составляет не менее 1% от величины собственных средств (капитала) Банка.

4.2.8. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль (Раздел 2 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)») за первый квартал 2020 года составил 2 090 тыс. руб. за счет уменьшения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 502 тыс.руб.

4.3. Сопроводительная информация к «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по форме отчетности 0409808

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору согласно Положению Банка России №646-П.

Собственные средства (капитал) рассчитываются как сумма основного капитала и дополнительного капитала.

Расчет нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее - Инструкция Банка России №183-И). Расчет и контроль соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется на ежедневной основе.

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативами по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России года №183-И и Положением Банка России №646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности отражены также в пункте 5 настоящей Пояснительной информации (в том числе в п. «Информация об управлении капиталом»). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательному уровню.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

Банк выполняет нормативы достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России.

Минимально допустимые числовые значения обязательных нормативов, установленные Банком России для банков с базовой лицензией Инструкцией Банка России №183-И:

норматива достаточности собственных средств (капитала) - 8 процентов;

норматива достаточности основного капитала - 6 процентов.

По состоянию на 01.04.2020 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) составил 16,91%.

Информация о собственных средствах (капитале) банка, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №646-П, нормативах достаточности капитала Банка, установленных для банков с базовой лицензией Инструкцией Банка России №183-И: норматив достаточности основного капитала (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), представлена в таблице ниже.

Таблица 30

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	686 251	573 765	575 107	665 640	664 797
Базовый капитал	458 485	409 547	369 858	452 873	452 389
Добавочный капитал	-	-	7 500	7 500	7 500
Основной капитал	458 485	409 547	377 358	460 373	459 889
Дополнительный капитал	227 766	164 218	197 749	205 267	204 908
Достаточность капитала (процент):					
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), процент	11,34	9,24	9,23	7,64	11,38
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), процент	16,91	12,89	14,02	11,00	16,35

Данные на 01.01.2020 года приведены согласно отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»), рассчитанной в соответствии с данными годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом СПОД (событий после отчетной даты).

Информация о величине резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П:

Таблица 31
тыс. руб.

Наименование	Данные на 01.01.2020	Изменение за отчетный период	Данные на 01.04.2020
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	266 724	37 247	303 971
1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, всего, в том числе:	234 260	34 473	268 733
<i>1.1. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>174 534</i>	<i>29 456</i>	<i>203 990</i>
<i>1.2. под требования по получению процентных доходов по ссудам</i>	<i>59 726</i>	<i>5 017</i>	<i>64 743</i>
2. По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в том числе:	31 216	2 574	33 790
<i>2.1. на возможные потери по прочим активам</i>	<i>29 150</i>	<i>2 371</i>	<i>31 521</i>
<i>2.2. оценочные обязательства некредитного характера</i>	<i>2 066</i>	<i>203</i>	<i>2 269</i>
3. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 248	200	1 448
4. Резерв на возможные потери по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-

В течение первого квартала 2020 года Банком признано обязательств некредитного характера в сумме 12 тыс. руб.

4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810

Общий совокупный доход Банка за первый квартал 2020 года составил 58 801 тыс.руб., в том числе:

- 60 891 тыс.руб. – прибыль за отчетный период;
- (-2 090) тыс.руб. – прочий совокупный убыток.

Прочий совокупный убыток составил 2 090 тыс.руб., в том числе:

- изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (-2 122 тыс. руб.);
- изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 32 тыс.руб.

В первом квартале 2020 года Банком осуществлен переход доли Банка «НЕЙВА» ООО (ранее выкупленной Банком) в уставном капитале Банка «НЕЙВА» ООО в размере 45 440 465 руб. участникам Банка. Соответственно, в результате перехода доли увеличились источники собственных средств (капитала).

Всего увеличение источников собственных средств (капитала) за счет вышеуказанных компонентов капитала за первый квартал 2020 года составило 104 241 тыс.руб.

В форме отчетности 0409810 данные по строке «Данные на начало предыдущего отчетного года» скорректированы на влияние на капитал убытка от перехода на учет финансовых инструментов по МСФО 9 «Финансовые инструменты», отраженного с использованием счетов финансового результата прошлых лет в сумме (27 821) тыс.руб. В том числе: влияние на нераспределенную прибыль составило (-29 108) тыс.руб.; на прочий совокупный доход – 1287 тыс.руб.

4.5. Сопроводительная информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по форме отчетности 0409813

Банком соблюдались нормативные значения обязательных нормативов, предусмотренные Инструкцией Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

04.07.2008 года Банком «НЕЙВА» ООО было принято решение о включении показателей Овм*, Овт*, О* в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. О принятии данного решения Банк сообщал письмом в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Свердловской области. Банк продолжает руководствоваться принятым решением о включении показателя Овт* в расчет норматива текущей ликвидности Н3.

В соответствии с Инструкциями Банка России от 28.06.2017 года №180-И и от 06.12.2017 года №183-И Банком «НЕЙВА» ООО принято решение применять при расчете нормативов достаточности капитала с целью снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, подход, предусмотренный п.2.3. Инструкции Банка России №180-И.

Информация по Разделу 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» формы 0409813 приведена по обязательным нормативам, установленным для банков с базовой лицензией Инструкцией Банка России №183-И:

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

В форме 0409813 отражены максимальные фактические значения норматива риска на одного заемщика или группу связанных заёмщиков банка (Н6) и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), соответственно, достигнутые за соответствующий отчетный период текущего года (первый квартал 2020 года). Аналогично отражены данные по нормативам Н6, Н25 за предыдущие периоды.

Данные на 01.01.2020 года приведены с учетом СПОД (событий после отчетной даты).

Банк не рассчитывает норматив финансового рычага (Н1.4) и не составляет Раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)».

Также Банк не производит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 года №4927-У, Положения Банка России от 03.12.2015 года №510-П, Положения Банка России от 30.05.2014 года №421-П.

4.6. Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств» по форме отчетности 0409814

Денежные средства и их эквиваленты, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств соответствуют аналогичным статьям в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (п.4.1.1 таблица 2 настоящей пояснительной информации) и составляют на 01.04.2020 до вычета оценочного резерва – 3 662 989 тыс. руб. (на конец отчетного года), на 01.01.2020 – 2 078 870 тыс. руб. (на начало отчетного периода).

По состоянию на 01.01.2020 года сумма обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, составила 29 013 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 23 864 тыс. руб.). Данные денежные средства не подлежат включению в статью «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (начало отчетного года)» отчета о движении денежных средств.

Банк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банк не осуществляет.

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года Банк не имел неиспользованных кредитных средств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, внутренних процедурах оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК)

5.1. Организация системы управления рисками, информация о целях и политике управления рисками

Общими подходами к управлению рисками в Банке являются следующие:

управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления Банка, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей Банка, управление связанными с такими событиями рисками и контроль за непревышением риск-аппетита Банка;

Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Банком, среди которых определяются риски, контролируемые Банком, и риски, неподконтрольные ему;

в отношении контролируемых рисков решается, принимает ли Банк на себя эти риски, а также до какой степени они могут быть уменьшены. В отношении неподконтрольных рисков решается, принимаются ли эти риски Банком или необходимо сократить объемы рискового бизнеса либо выйти из него вообще;

– из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, в соответствии с методологией идентификации значимых для Банка рисков. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

Помимо выработки стратегического подхода к управлению рисками определяются методологические подходы к оценке каждого риска и методология определения совокупного (суммарного) риска Банка, методы управления, минимизации, хеджирования рисков.

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении банковской деятельности, признаются существенными и проводится их оценка.

В отношении каждого конкретного вида риска и при построении общей системы управления рисками в Банке соблюдаются следующие принципы:

- управление рисками организуется таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты(ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;

- наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков по направлениям деятельности Банка;

- управление рисками осуществляется с учетом международной практики, исходя из принципа пропорциональности, применимого для Банков, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей;

- управление рисками обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;

- принятию решения о развитии новых направлений деятельности/банковских продуктов предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

- оперативное принятие мер по поддержанию каждого из рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков;

- управление рисками интегрировано в общую систему стратегического планирования Банка.

Общая цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах.

Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

Система управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- Идентификация и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- Определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их существенности для Банка;

- Качественная и количественная оценка (измерение) возникающих рисков;
- Установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- Проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- Оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;
- Создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков.

Задачи управления рисками:

- Обеспечение оптимального соотношения между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- Эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- Осуществление банковской деятельности при соблюдении требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, учредительных, внутренних документов Банка, а также придерживаясь принципов диверсификации операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменчивой рыночной конъюнктуры;
- Управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;
- Осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры;
- Непрерывность и последовательность применения процедур управления рисками и капиталом;
- Своевременная передача информации об уровне рисков, о фактах реализации рисков Совету директоров Банка, Правлению Банка, Кредитному комитету, Комитету по управлению активами и пассивами, Председателю Правления Банка.

Основные методы управления рисками (в том числе их оценки, ограничения и снижения):

- **Избежание риска** – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;
- **Принятие риска** – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;
- **Передача риска** – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска являются страхование и аутсорсинг¹.
- **Уменьшение риска** – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:
 - *Хеджирование* предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;
 - *Диверсификация* – прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;
 - *Анализ сценариев* (или *моделирование*) используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий;
 - **Объединение риска** – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;
 - **Распределение риска** – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

В целях предупреждения возможности повышения уровня рисков, обеспечения эффективности управления рисками и накопления необходимых знаний для последующего принятия решений при анализе рисков Банк осуществляет контроль рисков.

Решение задач в рамках контроля за рисками происходит на трех уровнях.

На первом уровне контроля и отслеживания рисков, который происходит в подразделениях Банка, подверженных данному виду риска, и там, где он был идентифицирован, осуществляется:

¹привлечение специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ.

- организация контроля выполнения сотрудниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных внутренними нормативными стандартами конкретного направления деятельности Банка;

- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнес-направления текущему состоянию, целям и задачам этого направления;

- мониторинг соответствующих индикаторов на предмет превышения их текущих значений над пороговыми, как по каждому единичному индикатору, так и по группе, отраженной в матрице индикаторов по каждому из видов идентифицированных рисков;

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска.

На втором уровне контроля управление оценки рисков проводит:

- мониторинг состояния и размера определенных рисков;

- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками текущему состоянию конкретного бизнес-направления и Банка в целом;

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

- своевременное информирование руководства Банка о существенном увеличении доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнес-направлению и/или группе инструментов;

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;

- контроль адекватного увеличения размера риска по отношению к изменению размера активов Банка;

- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

На третьем уровне контроля Правление Банка и/или Совет директоров контролирует:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;

- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнес-направления и/или Банка в целом под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Мониторинг и контроль банковских рисков на каждом уровне производится на регулярной основе.

Учет и анализ инцидентов:

- в случае реализации негативного события (инцидента) проводится его анализ;
- информация об инциденте должна быть незамедлительно передана в управление оценки рисков;

- в зависимости от масштабов и характера последствий инцидента, анализ проводится силами подразделений Банка, деятельность которых затронута инцидентом, с привлечением управления оценки рисков;

- в ходе анализа инцидента:
 - определяются факторы риска, приведшие к инциденту;
 - осуществляются действия, связанные с разработкой, выбором и планированием мер управления риском.

Управление рисками осуществляется в следующих формах:

- Прямое директивное управление рисками Правлением Банка:
 - принятие решения о целесообразности проведения отдельных операций с учетом имеющихся рисков;

- принятие решения о целесообразности внедрения новых продуктов после их оценки с точки зрения доходности и степени риска;

- Ограничение рисков за счёт:

- лимитирования операций – выделение лимитов на отдельных контрагентов, на отдельные группы операций и финансовые инструменты, на сотрудников, несущих ответственность за операции;
- проведения регулярного анализа финансового состояния Банка, определения достаточности капитала для проведения операций, анализа качества активов, текущего контроля состояния ликвидности в кратко- и среднесрочной перспективе (до 6-ти месяцев);
- финансового планирования прогнозного банковского портфеля с учетом воздействия факторов риска на предстоящий период (как правило - до 1 года).

В целях осуществления управления рисками производится постоянный мониторинг рисков с учетом изменений внутренних и внешних условий.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка, и об источниках их возникновения:

Проведение Банком в процессе своей деятельности различных операций и сделок (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных, инвестиционных и т.п.) сопровождается появлением широкого спектра рисков, связанных с особенностями и спецификой применяемых Банком финансовых инструментов, организации бизнес – процессов и другими факторами.

Выявление рисков уже присущих деятельности Банка и (или) потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, а также выделение значимых для Банка рисков осуществляется управлением оценки рисков, совместно с отделом планирования и экономического анализа, в части регуляторного риска - совместно со службой внутреннего контроля, не реже одного раза в год, в том числе при актуализации (подготовке нового) бизнес-плана Банка.

Определение значимых для банка рисков осуществляется на основе данных о фактически сложившихся финансовых показателях деятельности Банка (структура баланса, структура доходов и расходов, структура капитала и т.п.), а также с учетом аналогичных показателей, запланированных на ближайший год в бизнес-плане. При выявлении значимых для Банка рисков учитывается начало осуществления новых видов операций (внедрение новых продуктов).

Типовой перечень рисков, присущих деятельности Банка, включает в себя кредитный риск, кредитный риск контрагента, рыночный риск (в том числе фондовый, валютный и процентный), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации Банка, регуляторный риск, стратегический риск и риск концентрации.

На 2020 год значимыми рисками для Банка признаны кредитный, рыночный и операционный риски.

5.1.1. Кредитный риск

Риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К операциям, влияющим на уровень риска, относятся:

- выдача кредитов (займов), размещение депозитов, в том числе межбанковских кредитов (депозитов, займов), прочее размещение средств (включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа);
- учет векселей сторонних векселедателей;
- выдача банковских гарантий;
- сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- сделки по приобретенным правам требования;
- сделки по приобретению на вторичном рынке закладных;
- сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплата аккредитивов (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- операции финансовой аренды (лизинга), в которых Банк выступает в качестве лизингодателя;
- вложения в долговые ценные бумаги, не включаемые в расчет рыночного риска;
- операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки;
- прочие активы, несущие кредитный риск.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- кредитоспособность, репутацию заемщиков (контрагентов, эмитентов);
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков (контрагентов, эмитентов);
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;

- большой удельный вес кредитов (требований), приходящихся на клиентов (контрагентов, эмитентов), испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по размещению средств;
- большой удельный вес новых заемщиков (контрагентов, эмитентов), о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

Методы выявления и оценки риска

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России №183-И.

Выявление риска и оценка уровня риска осуществляются на основе комплексного и своевременного анализа всей информации, относящейся к классификации ссуд (требований):

- по каждому кредиту, требованию, условному обязательству кредитного характера в соответствии с методиками, установленными Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и внутренними документами Банка, регламентирующими порядок оценки финансового положения и создания резервов на возможные потери, на основе анализа первичной информации, предоставляемой клиентом (контрагентом), с учетом его кредитной истории, деловой репутации и другой дополнительной информации о заемщике (эмитенте, векселедателе, контрагенте, поручителе, принципале);
- по портфелям однородных ссуд, однородных требований (по группе ссуд, требований со сходными характеристиками кредитного риска) - в соответствии с методиками, установленными Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и внутренними документами Банка, регламентирующими порядок создания резервов на возможные потери;
- по совокупности ссуд, выданных физическим лицам, методами миграционного анализа;
- по совокупности ссуд, выданных юридическим лицам, на основе комплексного анализа всей совокупности ссуд в разрезе программ кредитования, категорий качества ссуд, объемов (доли) просроченной задолженности и уровня резервирования, концентрации ссуд на отдельных заемщиках (группах связанных заемщиков);
- по остаточному кредитному риску, выражающемуся в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом, в виде суммы резервов на возможные потери, покрытых за счет принятого категорийного обеспечения с учетом статистики случаев проблем реализации указанного обеспечения.

Методы ограничения риска (система лимитов)

- в виде лимита на общий объем активов Банка, подверженных кредитному риску, определяемый в рамках методологии, предусмотренной Инструкцией Банка России №183-И;
- в виде лимитов на объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе направлений деятельности и подразделений: кредиты юр. лицам, кредиты физ. лицам, ценные бумаги, в том числе векселя и облигации, не входящие в расчет рыночного риска, МБК и НОСТРО счета, прочие активы; в виде лимитов на размер сформированных резервов по активным операциям в целях дополнительной оценки факторов реализации кредитного риска, полностью не учитываемого в рамках методологии, предусмотренной Инструкцией Банка России №183-И;
- в виде лимитов самостоятельного принятия решения о совершении операций;
- в виде лимитов, ограничивающих риск концентрации, присущий кредитному риску.

Методы снижения риска

Применяются как методы минимизации риска, так и методы компенсации (возмещения) финансовых потерь, в том числе:

- уклонение от риска;
- распределение риска (залог имущества, система штрафных санкций);
- получение гарантий;
- диверсификация кредитного портфеля и операций, несущих кредитный риск;
- создание и регулирование резервов в соответствии с оценкой риска;
- мониторинг заемщиков, обеспечения, обслуживания долга;
- передача риска третьим лицам (получение гарантий, страхование);
- организация работы с проблемной, в том числе с просроченной задолженностью.

На всех этапах управления кредитным риском Банк контролирует остаточный риск, возникающий в результате применения указанных методов снижения риска, путем оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском

Управление кредитным риском является составной частью кредитного процесса. С целью управления и минимизации кредитного риска, Банк предоставляет кредиты на основании решений Кредитного комитета Банка (в установленных Уставом Банка случаях – Правлением Банка, Советом директоров Банка) либо Уполномоченных лиц, имеющих право самостоятельного принятия решений в рамках установленных лимитов, после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Совершение операций на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг осуществляется в пределах лимитов, установленных Лимитным комитетом Банка на основе анализа финансового положения эмитентов, контрагентов, банков-корреспондентов. Основные принципы, используемые при кредитовании, изложены в действующей Кредитной политике Банка, а также в иных внутренних документах Банка, устанавливающих процедуры совершения операций, несущих кредитный риск. При совершении операций, несущих кредитный риск, в Банке должны четко соблюдаться процедуры согласования и визирования.

Особый порядок соблюдается при оценке и контроле кредитного риска по связанному кредитованию. Предоставление кредитов связанным с Банком лицам производится только на общих условиях в порядке, предусмотренном отдельными внутренними нормативными документами. Не допускается предоставление связанным с Банком лицам кредитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентных ставок, требований к обеспечению и прочее), чем несвязанным лицам.

При принятии решений о выдаче кредитов инсайдерам и аффилированным лицам инсайдеров исключается возможность участия заинтересованных в предоставлении кредита инсайдеров.

Процедуры управления кредитным риском определяются отдельными внутренними нормативными документами и включают:

- порядок предоставления ссуд (заключения сделок) и принятия решений об их выдаче (совершении);
- методики определения и порядок установления лимитов;
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков) и методологию их оценки.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес - линиям).

В таблице 32 представлена структура активов Банка по состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года.

Таблица 32

Наименование статьи баланса	Удельный вес в активах (в процентах)	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Денежные средства	37,6	12,0
Средства в Центральном банке Российской Федерации	0,8	1,7
Средства в кредитных организациях	4,2	11,1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	25,7	41,0
Чистая ссудная задолженность	25,1	29,8
Имущество	5,3	3,6
Прочие активы	1,3	0,8
Всего активов	100,0	100,0

Наибольшую долю в структуре активов Банка по состоянию на 01.04.2020 года занимают денежные средства (37,6% от общей величины активов), чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы (25,7% от общей величины активов) и чистая ссудная задолженность (25,1% от общей величины активов). Доля средств в кредитных организациях – 5%, в том числе, в Банке России – 0,8%.

Наибольшую долю в структуре активов Банка по состоянию на 01.01.2020 года занимали чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы (41% от общей величины активов) и чистая ссудная задолженность (29,8% от общей величины активов). Доля денежных средств – 12% активов, доля средств в кредитных организациях – 12,8% активов, в том числе, в Банке России – 1,7%.

За 1 квартал 2020 года в структуре активов увеличилась доля денежных средств при снижении вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, средств в кредитных организациях и чистой ссудной задолженности.

В таблице 33 представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и агрегированная информация об активах с иными коэффициентами риска и величине рыночного и операционного риска (согласно «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по форме отчетности 0409808)

Таблица 33
тыс. руб.

Наименование	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	сумма по балансу	с учетом коэфф. риска	сумма по балансу	с учетом коэфф. риска
1 группа активов	5 786 323	0	5 099 062	0
2 группа активов	237 965	47 593	305 613	61 123
3 группа активов	817 766	408 883	712 487	356 244
4 группа активов	1 045 611	1 045 611	1 222 770	1 222 770
5 группа активов	0	0	0	0
ВСЕГО ПО ГРУППАМ РИСКА:	7 887 665	1 502 087	7 339 932	1 640 137
Операции с пониженными коэффициентами риска		35 020		33 679
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)		147 607		147 781
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска (ПКр)		847 763		851 945
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера		0		0
Величина рыночного риска		0		212 315
Величина операционного риска		122 097		122 097
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам		0		38 127

Основная доля активов (без учета коэффициента риска) отнесена в I группу риска (73,36%) (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 0%) и IV группу риска (13,3%) (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 69,6%). Доля II группы риска – 3% (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 3,2%), доля III группы риска – 10,37% (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 27,2%). Наблюдается рост активов на 7,5%, главным образом, за счет роста активов I группы риска, с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – снижение на 8,4% за счет снижения активов IV группы риска.

Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам в разрезе общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления представлена в таблице 10 п.4.1 настоящей Пояснительной информации. В географическом аспекте деятельность Банком осуществляется в основном на территории Свердловской и Челябинской областей.

Диверсификация портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, приведена в таблице 34.

Концентрация предоставленных кредитов (кроме кредитных организаций) в разрезе видов экономической деятельности

Таблица 34

№ п/п	Наименование показателя	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	в том числе просроченная задолженность, тыс.руб.	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	в том числе просроченная задолженность, тыс.руб.
	Всего кредиты (1+2)	1 035 462	100,00	109 578	965 172	100,00	98 748
1	Юридическим лицам	123 663	11,94	3 648	3 648	0,38	3 648
1.1	торговля	61 343	5,9	428	428	0,04	428
1.2	обрабатывающие производства	34 451	3,3	0	-	-	-
1.3	строительство	14 148	1,4	0	-	-	-
1.4	транспортировка и хранение	10 000	0,97	0	-	-	-
1.5	туризм	1 971	0,2	1 971	1 971	0,20	1 971
1.6	инженерные изыскания в строительстве	1 249	0,12	1 249	1 249	0,13	1 249
1.7	деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	500	0,05	0	-	-	-
2	Физическим лицам	911 799	88,06	105 930	961 524	99,62	95 100

Наибольшая доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, приходится на «торговлю» (50% - удельный вес в сумме кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 5,9% - удельный вес в общей сумме кредитов) и «обрабатывающие производства» (28% - удельный вес в сумме кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 3,3% - удельный вес в общей сумме кредитов).

По состоянию на 01.04.2020 года просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 2,95% от суммы кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (против 100% по состоянию на 01.01.2020 года), по кредитам, предоставленным физическим лицам, – 11,63% от суммы кредитов физических лиц (против 9,89% по состоянию на 01.01.2020 года). Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле в целом по состоянию на 01.04.2020 года – 10,6% (против 10,2% по состоянию на 01.01.2020 года). Низкая доля просроченной задолженности по кредитному портфелю свидетельствует об эффективности мер по управлению кредитным риском.

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящих в портфели однородных требований и ссуд) вырос за 1 квартал 2020 года на 44,25%, главным образом, за счет роста вложений в ценные бумаги юридических лиц (кроме кредитных организаций). По состоянию на 01.04.2020 года в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, наибольший удельный вес занимают активы 1-й категории качества, они составляют 3 906 306 тыс. руб., или 94,8% (по состоянию на 01.01.2020 года – 95,9%).

Сформированные резервы на возможные потери по активам, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфели однородных требований и ссуд), выросли на 23 382 тыс. руб., или 27,36%, главным образом, за счет создания резервов по межбанковским кредитам и депозитам.

По состоянию на 01.04.2020 года корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным активам составила (-20 380 тыс. руб.), в том числе, по требованиям по получению процентных доходов – (-15 633 тыс. руб.) (в том числе, по требованиям к физическим лицам – (-15 175 тыс. руб.), что обусловлено особенностями учета корректировок резервов по требованиям по получению процентных доходов по требованиям, признанным кредитно-обесцененными.

Доля просроченной задолженности в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфели однородных требований и ссуд), по состоянию на 01.04.2020 года выросла и составила 1,74% (против 2,3% по состоянию на 01.01.2020 года) (в абсолютном выражении выросла на 6 032 тыс. руб., или 9,2%). Произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность до 30 дней выросла на 2 190 тыс. руб., от 31 до 90 дней – снизилась на 1 043 тыс. руб., от 91 до 180 дней – выросла на 2 101 тыс. руб., свыше 180 дней – выросла на 2 784 тыс. руб.

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, входящих в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, вырос за 1 квартал 2020 года в 7,5 раз за счет возобновления кредитования корпоративных заемщиков-субъектов малого и среднего предпринимательства с 2020 года. По состоянию на 01.04.2020 года в общей сумме данных активов наибольший удельный вес занимают активы 2-й категории качества, они составляют 105 058 тыс. руб., или 83,7%.

Сформированные резервы на возможные потери по активам, входящим в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юр. лицам, выросли на 2 176 тыс. руб. (на 17,8%).

По состоянию на 01.04.2020 года корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным активам составила 12 436 тыс. руб.

За 1 квартал 2020 года наблюдается снижение доли просроченной задолженности по активам, сгруппированным в ПОС/ПОТ, предоставленным юридическим лицам, - доля просроченной задолженности в данных портфелях по состоянию на 01.04.2020 года составила 10,61% против 72,68% на 01.01.2020 года. Просроченная задолженность в абсолютном выражении выросла на 1 117 тыс. руб. (на 9,2%).

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.04.2020 г. (по активам, не входящим в портфели однородных требований и ссуд)

Таблица 35
тыс. руб.

№п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										Итого	По категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 734 026	1 630 266	0	100 000	0	3 760	24 760	24 760	24 760	0	21 000	0	3 760	-3 163
1.1	корреспондентские счета	330 120	330 120	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	2 137
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	249 186	149 186	0	100 000	0	0	21 000	21 000	21 000	0	21 000	0	0	-8 522
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 111 998	1 111 998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 114
1.7	прочие активы	42 613	38 853	0	0	0	3 760	3 760	3 760	3 760	0	0	0	3 760	108
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	109	109	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 248 866	2 238 998	0	4 759	0	5 109	7 488	7 488	7 488	0	2 379	0	5 109	743
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	18 605	14 957	0	0	0	3 648	3 648	3 648	3 648	0	0	0	3 648	1 049
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	2 213 343	2 213 343	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие активы	5 773	16	0	4 759	0	998	3 377	3 377	3 377	0	2 379	0	998	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	994	0	0	0	0	994	994	994	994	0	0	0	994	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	11 145	10 682	0	0	0	463	463	463	463	0	0	0	463	-458

2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.9	задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам														
2.10	задолженность по ссудам, предоставленных в рамках реализации программы «Фабрика проектного финансирования», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года № 158 "О программе проектного финансирования"														
2.11	задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера														
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	138 401	37 042	888	32 551	475	67 445	78 183	76 595	76 595	9	8 827	314	67 445	-17 960
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.4	иные потребительские ссуды	114 184	36 810	878	32 315	464	43 717	54 367	52 779	52 779	9	8 745	308	43 717	-2 785
3.5	прочие активы	8 571	10	0	0	0	8 561	8 561	8 561	8 561	0	0	0	8 561	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	15 646	222	10	236	11	15 167	15 255	15 255	15 255	0	82	6	15 167	-15 175
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	4 121 293	3 906 306	888	137 310	475	76 314	110 431	108 843	108 843	9	32 206	314	76 314	-20 380
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 494 967	1 312 951	878	132 315	464	48 359	80 009	78 421	78 421	9	29 745	308	48 359	-7 144
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего	2 626 326	2 593 355	10	4 995	11	27 955	30 422	30 422	30 422	0	2 461	6	27 955	-13 236

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2020 г. (по активам, не входящим в портфели однородных требований и ссуд)

Таблица 36
тыс. руб.

№п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										Итого	По категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 126 691	2 122 931	0	0	0	3 760	3 760	3 760	3 760	0	0	0	3 760	13 909
1.1	корреспондентские счета	910 541	910 541	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	10 514
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	172 311	172 311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	482
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	999 999	999 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 800
1.7	прочие активы	43 591	39 831	0	0	0	3 760	3 760	3 760	3 760	0	0	0	3 760	113
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	249	249	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	593 163	583 899	0	2 849	0	6 415	7 839	7 839	7 839	0	1 424	0	6 415	-512
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 648	0	0	0	0	3 648	3 648	3 648	3 648	0	0	0	3 648	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	583 431	583 431	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	122
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие активы	5 183	30	0	2 849	0	2 304	3 728	3 728	3 728	0	1 424	0	2 304	-171
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2 300	0	0	0	0	2 300	2 300	2 300	2 300	0	0	0	2 300	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	901	438	0	0	0	463	463	463	463	0	0	0	463	-463

2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.9	задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам														
2.10	задолженность по ссудам, предоставленных в рамках реализации программы «Фабрика проектного финансирования», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года № 158 "О программе проектного финансирования"														
2.11	задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера														
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	137 158	32 484	1 463	40 171	469	62 571	75 450	73 862	73 862	26	11 009	256	62 571	-15 563
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.4	иные потребительские ссуды	114 266	32 265	1 441	39 813	453	40 294	53 034	51 446	51 446	25	10 879	248	40 294	-1 722
3.5	прочие активы	8 465	0	0	0	0	8 465	8 465	8 465	8 465	0	0	0	8 465	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 427	219	22	358	16	13 812	13 951	13 951	13 951	1	130	8	13 812	-13 841
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2 857 012	2 739 314	1 463	43 020	469	72 746	87 049	85 461	85 461	26	12 433	256	72 746	-2 166
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 292 524	1 204 575	1 441	39 813	453	46 242	58 982	57 394	57 394	25	10 879	248	46 242	1 560
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего	1 564 488	1 534 739	22	3 207	16	26 504	28 067	28 067	28 067	1	1 554	8	26 504	-3 726

**Объемы и сроки просроченной задолженности по активам, не входящим в портфели
однородных требований и ссуд, по состоянию на 01.04.2020**

Таблица 37
тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Итого ПЗ	Удельный вес в в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания РВП (не входящим в ПОТ/ПОС), %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 734 026	0	0	0	3 760	3 760	0,09
	корреспондентские счета	330 120	X	X	X	X	0	0,00
	межбанковские кредиты и депозиты	249 186	0	0	0	0	0	0,00
	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,00
	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0,00
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0,00
	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 111 998	0	0	0	0	0	0,00
	прочие активы	42 613	0	0	0	3 760	3 760	0,09
	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0,00
	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	109	0	0	0	0	0	0,00
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 248 866	0	0	0	4 111	4 111	0,10
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	18 605	0	0	0	3 648	3 648	0,09
	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,00
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0,00
	вложения в ценные бумаги	2 213 343	0	0	0	0	0	0,00
	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0,00
	прочие активы	5 773	0	0	0	0	0	0,00
	в том числе требования, признаваемые ссудами	994	0	0	0	0	0	0,00
	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	11 145	0	0	0	463	463	0,01
	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0,00
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	138 401	2 845	667	2 515	57 739	63 766	1,55
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0,00
	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0,00
	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0,00
	иные потребительские ссуды	114 184	2 807	641	2 362	42 174	47 984	1,16
	прочие активы	8 571	0	13	0	533	546	0,01
	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0,00
	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	15 646	38	13	153	15 032	15 236	0,37
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	4 121 293	2 845	667	2 515	65 610	71 637	1,74
	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 494 967	2 807	641	2 362	45 822	51 632	1,25
	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего	2 626 326	38	26	153	19 788	20 005	0,49

**Объемы и сроки просроченной задолженности по активам, не входящим в портфели
однородных требований и ссуд, по состоянию на 01.01.2020**

Таблица 38

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность (ПЗ)				Итого ПЗ	Удельный вес в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания РВП (не входящим в ПОТ/ПОС), %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 126 691	0	0	0	3 760	3 760	0,13
	корреспондентские счета	910 541	X	X	X	X		0,00
	межбанковские кредиты и депозиты	172 311	0	0	0	0	0	0,00
	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	999 999	0	0	0	0	0	0,00
	прочие активы	43 591	0	0	0	3 760	3 760	0,13
	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0,00
	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	249	0	0	0	0	0	0,00
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	593 163	0	0	0	4 111	4 111	0,14
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 648	0	0	0	3 648	3 648	0,13
	вложения в ценные бумаги	583 431	0	0	0	0	0	0,00
	прочие активы	5 183	0	0	0	0	0	0,00
	в том числе требования, признаваемые ссудами	2 300	0	0	0	0	0	0,00
	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	901	0	0	0	463	463	0,02
	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0,00
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	137 158	655	1 710	414	54 955	57 734	2,02
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0,00
	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0,00
	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0,00
	иные потребительские ссуды	114 266	638	1 646	386	40 660	43 330	1,52
	прочие активы	8 465	0	0	0	450	450	0,02
	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 427	17	64	28	13 845	13 954	0,49
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2 857 012	655	1 710	414	62 826	65 605	2,30
	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 292 524	638	1 646	386	44 308	46 978	1,64
	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П	1 564 488	17	64	28	18 518	18 627	0,65

Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01.04.2020

Таблица 39
тыс. руб.

№п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	-	-	-
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	105 058	1 057	12 407
	портфели требований II категории качества	105 058	1 057	12 407
3	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	-	-	-
4	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	19 478	12 621	
	портфели требований I категории качества	6 857	X	
	портфели требований V категории качества	12 621	12 621	
5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	936	696	29
	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	694	694	
	Итого	125 472	14 374	12 436

Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01.01.2020

Таблица 40
тыс. руб.

№п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	-	-	-
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	-	-	-
3	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	-	-	-
4	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	16 090	11 504	
	портфели требований I категории качества	4 586	X	
	портфели требований V категории качества	11 504	11 504	
5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	694	694	
	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	694	694	

Объемы и сроки просроченной задолженности по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам на 01.04.2020

Таблица 41
тыс. руб.

№п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	-	-
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	105 058	0,00
	обеспеченные ссуды, всего	-	-
	прочие ссуды, всего, из них:	105 058	
	портфели ссуд без просроченных платежей	105 058	
3	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	-	-
4	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	19 478	10,06
	портфели требований I категории качества	6 857	
	портфели требований V категории качества	12 621	10,06
5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	936	0,55
	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	694	0,55
	Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных юридическим лицам	125 472	
	Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами	13 315	10,61

Объемы и сроки просроченной задолженности по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам на 01.01.2020

Таблица 42
тыс. руб.

№п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	-	-
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	-	-
3	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	-	-
4	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	16 090	68,54
	портфели требований I категории качества	4 586	
	портфели требований V категории качества	11 504	68,54
5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	694	4,13
	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	694	4,13
	Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных юридическим лицам	16 784	
	Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами	12 198	72,68

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, входящих в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, за 1 квартал 2020 года снизился на 46 253 тыс. руб. (на 5%). По состоянию на 01.04.2020 года в общей сумме данных активов наибольший удельный вес занимают активы 2-й категории качества, они составляют 643 466 тыс. руб., или 75%.

Сформированные резервы на возможные потери по активам, входящим в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, выросли на 11 270 тыс. руб. (на 6,8%).

По состоянию на 01.04.2020 года корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным активам составила (-41 790 тыс. руб.), в том

числе, по требованиям по получению процентных доходов – (-41 643 тыс. руб.), что обусловлено особенностями учета корректировок резервов по требованиям по получению процентных доходов по требованиям, признанным кредитно-обесцененными.

По состоянию на 01.04.2020 года доля просроченной задолженности в портфелях однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, составила 24,3% (против 21% на 01.01.2020 года). В абсолютном выражении просроченная задолженность за 1 квартал 2020 года выросла на 16 865 тыс. руб. (на 8,8%).

Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.04.2020

Таблица 43

тыс. руб.

№п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	797 615	124 512	-218
	военная ипотека I категории качества	-	X	
	портфели ссуд II категории качества	643 466	19 119	3 721
	портфели ссуд III категории качества	39 381	4 681	259
	портфели ссуд IV категории качества	14 938	7 464	4 250
	портфели ссуд V категории качества	99 830	93 248	-8 448
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	4 180	4 180	
	портфели требований V категории качества	4 180	4 180	
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	54 741	48 329	-41 572
	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	49 450	48 059	-41 643
	Итого	856 536	177 021	-41 790

Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2020

Таблица 44

тыс. руб.

№п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	847 258	117 140	2 537
	военная ипотека I категории качества	-	X	
	портфели ссуд II категории качества	706 374	20 957	3 298
	портфели ссуд III категории качества	34 369	4 497	953
	портфели ссуд IV категории качества	17 294	8 629	5 547
	портфели ссуд V категории качества	89 221	83 057	-7 261
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	4 267	4 267	
	портфели требований V категории качества	4 267	4 267	
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	51 264	44 344	-38 086
	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	45 763	44 292	-38 171

Объемы и сроки просроченной задолженности по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам на 01.04.2020

Таблица 45

тыс. руб.

№п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	797 615	18,00
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	84	0,00
	портфели ссуд без просроченных платежей	84	
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	6 770	0,00
	портфели ссуд без просроченных платежей	6 770	
1.3	ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего		
1.4	прочая ипотека, всего		
1.5	автокредиты, всего		
1.6	иные потребительские ссуды, всего, из них:	790 761	18,00
	портфели ссуд без просроченных платежей	636 612	
	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	26 611	3,11
	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	13 027	1,52
	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	15 420	1,80
	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	26 585	3,10
	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	72 506	8,47
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	4 180	0,49
	портфели требований V категории качества	4 180	0,49
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	54 741	5,77
	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	49 450	5,77
	Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных физическим лицам	856 536	
	Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами	207 779	24,26

Объемы и сроки просроченной задолженности по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам на 01.01.2020

Таблица 46

тыс. руб.

№п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	847 258	15,61
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	96	0,00
	портфели ссуд без просроченных платежей	96	
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	8 463	0,00
	портфели ссуд без просроченных платежей	8 463	
1.3	ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего	-	
1.4	прочая ипотека, всего	-	
1.5	автокредиты, всего	-	
1.6	иные потребительские ссуды, всего, из них:	838 699	15,61
	портфели ссуд без просроченных платежей	697 815	
	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	19 811	2,19
	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	15 496	1,72
	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	16 797	1,86
	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	25 173	2,79
	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	63 607	7,05
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	4 267	0,47
	портфели требований V категории качества	4 267	0,47
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	51 264	5,07
	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	45 763	5,07
	Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных физическим лицам	902 789	
	Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами	190 914	21,15

Реструктурированные ссуды по состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года - отсутствуют.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери за 1 квартал 2020 года (согласно «Отчету о финансовых результатах кредитной» по форме отчетности 0409102).

Таблица 47
тыс. руб.

№	Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменения резерва на возможные потери (далее - РВП)	Корректировки, увеличивающие процентные/операционные расходы, на разницу между ОРОКУ* и РВП	Корректировки, увеличивающие процентные/операционные доходы, на разницу между РВП и ОРОКУ	Изменение корректировок на разницу между ОРОКУ и РВП
1	По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, в том числе:	88 056	52 542	35 514	46 295	50 385	-4 090
	негосударственным коммерческим организациям	1 047	1	1 046	13 764	342	13 422
	индивидуальным предпринимателям	13		13	65		65
	гражданам (физическим лицам)	65 996	52 541	13 455	13 402	22 039	-8 637
	кредитным организациям	21 000		21 000	19 064	28 004	-8 940
2	По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	294	0	294	137 639	137 325	314
3	По денежным средствам на счетах			0	3 443	11 820	-8 377
4	По депозитам размещенным	0	0	0	48	112	-64
5	По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)			0	32	0	32
6	По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей)	0	0	0	0	0	0
7	По вложениям в учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
8	Прочие потери, в том числе:	10 757	9 306	1 451	24 780	21 637	3 143
	по условным обязательствам кредитного характера	1 416	1 216	200			
	по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	9 067	8 031	1 036			
	по оценочным обязательствам некредитного характера	274	59	215			
	Итого	99 107	61 848	37 259	212 237	221 279	-9 042

* ОРОКУ - оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

За 1 квартал 2020 года чистый рост резервов на возможные потери составил 37 259 тыс. руб.

При этом чистая корректировка РВП до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки составила (-9 042 тыс. руб.).

Политика в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения

Политика Банка в области обеспечения кредитных и документарных операций представляет собой комплекс мероприятий, направленных на обеспечение возвратности предоставленных Банком денежных средств путем обращения взыскания на залог и/или предъявления требований к поручителям.

Обеспечение кредитных и документарных обязательств в Банке носит комплексный и многовариантный характер и включает в себя различные его виды. Комплексный подход к формированию обеспечения обязательств предусматривает, прежде всего, формирование основного и дополнительного обеспечения.

С целью снижения кредитных рисков одновременно используются несколько форм обеспечения, в частности, залог и поручительство, в связи с чем общая стоимость обеспечения, как правило, превышает сумму обязательств клиента.

Мониторинг состояния залогового обеспечения является одной из ключевых мер контроля его сохранности.

Применение мониторинга существенно снижает залоговые риски Банка и оказывает соответствующее дисциплинирующее воздействие на Заемщика/Принципала/Залогодателя.

Проверки (мониторинг) предмета залога подразделяются в зависимости от времени и периодичности их проведения на предварительные, плановые и внеплановые.

Предварительная проверка имущества проводится до принятия решения о предоставлении Банком кредита/банковской гарантии, а также в случаях заключения дополнительных договоров залога и/или при поступлении ходатайства от Заемщика/Принципала/Залогодателя о необходимости переоценки или замены залога.

Плановая проверка предмета залога проводится согласно установленной периодичности. Периодичность проверок по действующим обязательствам устанавливается следующая:

- недвижимость – 1 раз в год;
- транспортные средства (спецтехника) - 1 раз в год;
- основные средства (оборудование) – 1 раз в 6 месяцев;
- товары в обороте – 1 раз в 3 месяца;
- права требования, ценные бумаги (векселя) и депозиты (в том числе гарантийные) плановым и внеплановым проверкам не подлежат. Данное имущество проверяется в составе инвентаризации имущества и обязательств, которая проводится Банком ежегодно.

По решению уполномоченного лица/уполномоченного органа Банка может быть установлена иная периодичность плановых проверок предметов залога.

Внеплановая проверка предмета залога проводится в случаях выявления фактов, свидетельствующих:

- об ухудшении условий хранения предмета залога;
- об ухудшении состояния предмета залога;
- о недостаточности предмета залога для покрытия обязательств по кредиту;
- об изменении местонахождения предмета залога;
- при выходе Заемщика на просрочку продолжительностью более 30 календарных дней/при непогашении Принципом суммы по выставленному Банком в его адрес платежному требованию о возмещении денежных средств, уплаченных Бенефициару, в течение 3 рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем выплаты по гарантии;
- об иных негативных фактах.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года приведена в таблице ниже. Основную долю в общей сумме полученного обеспечения составляют гарантии и поручительства – 82,8%. Доля имущественного обеспечения – 17,2%.

Таблица 48
тыс. руб.

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Ценные бумаги, принятые в залог	0	0
Гарантии и поручительства полученные	1 357 219	1 180 531
Имущественное обеспечение	282 242	301 368
Итого обеспечение полученное	1 639 461	1 481 899

Информация о полученном обеспечении I и II категории качества, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

Таблица 49
тыс. руб.

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (по ссудам и условным обязательствам кредитного характера)				Резерв на возможные потери по соответствующим ссудам и условным обязательствам кредитного характера		
стоимость	категория	вид	справочно: залоговая стоимость	расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный
По состоянию на 01.04.2020						
15 125	2	залог недвижимости	21 428	2 107	519	519
По состоянию на 01.01.2020						
15 125	2	залог недвижимости	21 428	2 107	519	519

Активы, используемые и доступные к предоставлению в качестве обеспечения, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых, в качестве обеспечения ограничена

Таблица 50
тыс.руб.

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Портфель ценных бумаг, в том числе:	2 222 143	3 410 834
- находящиеся в залоге по ломбардным кредитам в Банке России	0	0
- переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	0	0

На 01.04.2020 и 01.01.2020 года активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена - отсутствуют. Активы, принимаемые в качестве обеспечения при заключении сделок продажи с обязательством обратного выкупа – отсутствуют.

Активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененные активы с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 - 6 таблицы) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала

Таблица 51
тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	169 983	0	8 444 968	1 521 000
2	долевые ценные бумаги	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 543 576	1 521 000
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	62 780	49 204
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	62 780	49 204
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 471 796	1 471 796
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности*	0	0	1 471 796	1 471 796
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	804 737	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	169 983	0	2 594 666	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	50 115	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	748 241	0
8	Основные средства	0	0	431 063	0
9	Прочие активы	0	0	2 281 570	0

* в т.ч. рейтинги, присвоенные Российским рейтинговыми агентствами

В качестве обеспечения по операциям с Банком России, Банком рассматриваются только наиболее ликвидные активы, а именно вложения в ценные бумаги. Предоставление иных активов, поименованных в данной таблице, в качестве залога или обеспечения не планируется Банком в ближайшее время, в связи с чем в графе 6 по данным активам указаны нулевые значения.

5.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов (в том

числе производных финансовых инструментов), а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск подразделяется на процентный, фондовый, валютный и товарный риски:

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые/долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями текущей (справедливой) стоимости на финансовые инструменты.

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

Процентный риск (в части рыночного риска) – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Товарный риск – риск убытков, вследствие неблагоприятного изменения цен по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), в том числе по балансовым активам и пассивам, номинированным в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых являются товары, договорам, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары, полученным в залог в виде товаров.

К финансовым инструментам, подверженным влиянию рыночных рисков, относятся:

- долевые/долговые ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе;
- вложения в иностранную валюту;
- вложения в товары, обращающиеся на организованном рынке;
- производные финансовые инструменты.

Методы выявления и оценки риска

Расчет значения показателя рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России №511-П.

Оценка размеров (лимитов) открытых валютных позиций осуществляется по методике Банка России, закрепленной в Инструкции Банка России №178-И.

Оценка рыночного риска методом VAR анализа осуществляется в соответствии с Положением по оценке и управлению рыночным риском в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО.

Выявление риска и оценка уровня риска осуществляются на основе комплексного и своевременного анализа всей информации о текущем состоянии финансовых рынков, рынка ценных бумаг.

Методы ограничения риска (система лимитов)

- в виде лимита на общий объем рыночного риска;
- в виде максимальной суммы вложений в финансовые инструменты, подверженные рыночному риску;
- в виде максимально возможной открытой валютной позиции;
- в виде лимитов полномочий принятия решений о совершении операций;
- в виде лимитов, ограничивающих риск концентрации, присущий рыночному риску.

В целях учета факторов рыночного риска полностью не учитываемых Инструкцией Банка России №183-И:

- в виде лимитов на размер чистых непроцентных доходов – характеризует степень реализации рыночного риска (фондового и валютного).

Методы снижения риска

В процессе управления риском применяются методы минимизации риска и методы компенсации (возмещения) финансовых потерь, в том числе:

- постоянный мониторинг текущего состояния финансовых рынков, рынка ценных бумаг;
- уклонение от риска;
- проведение хеджирующих сделок;
- продажа соответствующих активов.

Процедуры по управлению рыночным риском включают:

- определение структуры торгового портфеля;

- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;

- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;

- систему лимитов и порядок установления лимитов.

Банк определяет структуру торгового портфеля, то есть перечень инструментов, формирующих торговый портфель, политику в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющую характер и виды осуществляемых Банком операций в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими совершение операций на финансовых рынках. При принятии решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки проводится предварительный анализ наличия у Банка методологии управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых видов операций (внедрения новых продуктов), а также работников, обладающих необходимой квалификацией. Банк применяет методологию определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Структура финансовых активов Банка.

В структуре финансовых активов Банка представлены ценные бумаги различных эмитентов в зависимости от формы собственности, страны регистрации эмитента, кредитного рейтинга эмитента или выпуска ценных бумаг.

Ценные бумаги в разрезе эмитентов

Таблица 52

Наименование	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	2 167 163	97,53	752 660	22,07
Долговые ценные бумаги кредитных организаций			50 325	1,48
Долговые ценные бумаги прочих резидентов			31 095	0,91
Долговые ценные бумаги иностранных государств			0	0,00
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	54 980	2,47	45 225	1,32
Долговые ценные бумаги Банка России			2 531 528	74,22
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			0	0,00
Итого	2 222 143	100%	3 410 834	100%

Структура финансовых активов, в процентах

Таблица 53

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Долговые ценные бумаги		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	9,00
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32,50	91,00
Имеющиеся в наличии для продажи		-
Оцениваемые по амортизированной стоимости	67,50	0,00
Удерживаемые до погашения		-
Итого	100,00	100,00

Структура финансовых активов, в разбивке долгосрочных кредитных рейтингов эмитента международных рейтинговых агентств (долгосрочных кредитных рейтингов выпуска ценной бумаги)

Таблица 54

Рейтинг	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
От AA до AAA	0	0,00	0	0,00
От BBB- до BBB+	2 222 143	100,00	3 360 509	98,52
От BB- до BB+			50 325	1,48
От B- до B+				
Нет рейтинга				
Итого	2 222 143	100%	3 410 834	100%

В расчетах использован наименьший из рейтингов международных рейтинговых агентств в случае если эмитенту их присвоено несколько. Наличие рейтингов Российских рейтинговых агентств не учитывается.

Анализ чувствительности кредитной организации к рыночному риску

В целях анализа чувствительности кредитной организации к рыночному риску Банк использует метод стоимостной оценки рисков (VAR-analysis, value-at-risk), а также расчет модифицированной дюрации финансовых активов, предназначенных для торговли.

Чувствительность стоимости ценных бумаг к изменениям процентных ставок (средневзвешенная дюрация торгового портфеля, в годах)

Таблица 55

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Долговые ценные бумаги		
- в иностранной валюте	4,90	0,97
- в рублях	0,00	0,04
Итого	4,90	1,01

Совокупная величина рыночного риска БАНКА "НЕЙВА" ООО, рассчитанная в целях исчисления размера экономического капитала, с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, по состоянию на 01.04.2020 составила 92,75 млн. рублей, в т.ч. величина фондового и валютного риска, рассчитанная методом стоимостной оценки рисков (VAR) при 10-дневном временном горизонте с 99%-ной доверительной вероятностью составила 60,27 млн. рублей, величина процентного риска при расчете модифицированной дюрации к дате оферты финансового инструмента составила 32,48 млн. рублей. По состоянию на 01.04.2020 отмечается увеличение рыночного риска БАНКА «НЕЙВА» ООО преимущественно за счет наращивания портфеля ценных бумаг.

Аналогичные показатели по состоянию на 01.01.2020 составили: 36,21 млн. рублей, 5,26 млн. рублей и 30,97 млн. рублей соответственно. В целом, в связи с нестабильной ситуацией на финансовых рынках, вызванной обеспокоенностью инвесторов ситуацией в отношении распространения коронавирусной инфекции COVID-19, цены на финансовые активы достаточно волатильны.

В качестве инструментов управления рыночным риском используется: формирование портфеля долговыми ценными бумагами с низкой дюрацией с целью минимизации риска понесения потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок; согласование активов и пассивов по срокам их возврата; система пограничных значений (лимитов); мониторинг финансового положения контрагентов по сделкам и эмитентов ценных бумаг; хеджирование высокорисковых позиций через иммунизацию портфеля и (или) через производные инструменты финансового рынка. Проводимые мероприятия позволяют эффективно управлять данным видом риска и обеспечить соблюдение достаточного уровня капитала, необходимого для покрытия возможных потерь.

5.1.3. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и по внебалансовым инструментам, на основе плавающей процентной ставки.

Источниками риска являются активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, в том числе все виды кредитов и кредитных продуктов (лизинг, факторинг и др.), все виды депозитов (вкладов), долговые ценные бумаги (собственные и приобретенные), прочие активы и обязательства, по которым плата за пользование предусмотрена в виде процентных платежей.

В целях управления данным видом риска Банком на регулярной основе осуществляется мониторинг рыночной ситуации, разрабатываются и реализуются мероприятия по изменению структуры активов и пассивов, призванные минимизировать возможное негативное воздействие данного вида риска на результаты деятельности Банка. В Банке создан и функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, определяющий вопросы процентной политики. Для обеспечения оптимальной величины процентной маржи Банком устанавливаются предельные ставки привлечения и размещения денежных средств, базирующиеся на экономических показателях деятельности банка и результатах анализа рыночной ситуации в регионах своего присутствия.

Помимо этого, с целью минимизации процентного риска в заключаемых с юридическими лицами договорах на размещение средств, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от конъюнктуры рынка (стоимости привлекаемых денежных ресурсов), от изменения ставки рефинансирования Банка России.

Банком на постоянной основе проводится мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляются оперативные меры по адекватной корректировке процентной политики, сводя тем самым влияние процентного риска к минимуму.

Оценка процентного риска осуществляется Банком не реже одного раза в квартал.

С целью оценки величины процентного риска на 01.04.2020, возникающего вследствие несбалансированности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам погашения/пересмотра процентной ставки, Банком применяются результаты ГЭП-анализа, определенные на основе данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4927-У.

Сбалансированность финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.04.2020 (сводные данные):

Таблица 56
тыс.руб.

№ п/п	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 3 лет	свыше 3 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	3 259 124
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	173 862	0	0	0	0	0	240 614
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	1 221 382	80 688	114 819	176 387	525 446	174 631	171 176
1.3.1	кредитных организаций	1 191 162	0	0	0	0	0	149 186
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 003	29 377	37 806	20 958	42 244	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	27 217	51 311	77 013	155 429	483 202	174 631	21 990
1.4	Вложения в долговые обязательства	38 246	15 613	0	70 621	303 717	3 167 151	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	135 396
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	457 845
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
2.3	Валютно-процентные свопы	1 908 352	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 341 842	96 301	114 819	247 008	829 163	3 341 782	4 264 155
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	15 819	0	0	0	0	0	23
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	15 819	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 776 686	1 631 720	569 470	141 892	41 931	208 456	3 559 618
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	433 114	0	0	0	0	0	3 558 184
4.2.2	депозиты юридических лиц	473 922	43 051	11 261	16 262	39 656	208 456	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	869 650	1 588 669	558 209	125 630	2 275	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	5 000	70 000	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	244 627
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	551 089
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
5.3	Валютно-процентные свопы	1 868 081	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 665 586	1 701 720	569 470	141 892	41 931	208 456	4 355 357
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-323 744	-1 605 419	-454 651	105 116	787 232	3 133 326	X

Сбалансированность финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.04.2020 (доллары США):

Таблица 57
тыс.руб.

№ п/п	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 3 лет	свыше 3 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	1 192 531
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	56 458	0	0	0	0	0	90 348
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	1 153	0	1 153	59 369	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	1 860
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	56 458	1 153	0	1 153	59 369	0	1 284 739
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	23
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	104 581	176 418	113 878	28 077	6 196	53 215	437 353
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	11 450	0	0	0	0	0	437 206
4.2.2	депозиты юридических лиц	2 338	715	715	1 408	5 690	53 215	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	90 793	175 703	113 163	26 669	506	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	3
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
5.3	Валютно-процентные свопы	438 646	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	543 227	176 418	113 878	28 077	6 196	53 215	437 379
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-486 769	-175 265	-113 878	-26 924	53 173	-53 215	X

Сбалансированность финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.04.2020 (ЕВРО):

Таблица 58
тыс.руб.

№ п/п	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 3 лет	свыше 3 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	1 078 014
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	60 199
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	0	0	0	0	0	0	149 186
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	149 186
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	16 762	33 524	713 461	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	0	0	0	16 762	33 524	713 461	1 287 399
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	114 528	38 357	15 622	8 262	0	0	295 423
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	17 464	0	0	0	0	0	295 423
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	97 064	38 357	15 622	8 262	0	0	0
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
5.3	Валютно-процентные свопы	1 429 435	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 543 963	38 357	15 622	8 262	0	0	295 423
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-1 543 963	-38 357	-15 622	8 500	33 524	713 461	X

Сбалансированность финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.04.2020 (рубли):

Таблица 59
тыс.руб.

Номер строки	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 3 лет	свыше 3 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	988 579
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	109 684	0	0	0	0	0	83 897
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	1 221 382	80 688	114 819	176 387	525 446	174 631	21 990
1.3.1	кредитных организаций	1 191 162	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 003	29 377	37 806	20 958	42 244	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	27 217	51 311	77 013	155 429	483 202	174 631	21 990
1.4	Вложения в долговые обязательства	38 246	14 460	0	52 706	210 824	2 453 690	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	133 536
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	457 845
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
2.3	Валютно-процентные свопы	1 908 352	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 277 664	95 148	114 819	229 093	736 270	2 628 321	1 685 847
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	15 819	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	15 819	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 557 577	1 416 945	439 970	105 553	35 735	155 241	2 821 129
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	404 200	0	0	0	0	0	2 819 842
4.2.2	депозиты юридических лиц	471 584	42 336	10 546	14 854	33 966	155 241	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	681 793	1 374 609	429 424	90 699	1 769	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	5 000	70 000	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	244 270
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	551 089
6								
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 578 396	1 486 945	439 970	105 553	35 735	155 241	3 616 488
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1 699 268	-1 391 797	-325 151	123 540	700 535	2 473 080	X

В целях оценки возможных потерь под влиянием незапланированных событий банком проводится оценка влияния (стресс-тестирование) изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов (рост и (или) снижение) на изменение величины чистого процентного дохода (далее - ЧПД).

Оценка влияния изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов (рост и (или) снижение) на изменение величины ЧПД по состоянию на 01.04.2020 (тыс. рублей):

Таблица 60

Изменение % ставки		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 дн. - 1 год	изменение ЧПД	в % от капитала
4,0%	Сводные данные	-12 410	-53 512	-11 366	1 051	-76 237	-11,1%
	Доллары США	-18 659	-5 842	-2 847	-269	-27 617	-4,0%
	ЕВРО	-59 183	-1 279	-391	85	-60 767	-8,9%
	Рубли	65 136	-46 391	-8 129	1 235	11 852	1,7%
-4,0%	Сводные данные	12 410	53 512	11 366	-1 051	76 237	11,1%
	Доллары США	18 659	5 842	2 847	269	27 617	4,0%
	ЕВРО	59 183	1 279	391	-85	60 767	8,9%
	Рубли	-65 136	46 391	8 129	-1 235	-11 852	-1,7%

Оценка процентного риска (стресс-тестирование) показала:

Изменение чистого процентного дохода в зависимости от изменения процентной ставки на 400 б.п. не оказывает существенного влияния на способность Банка выполнять обязательные нормативы, установленные Банком России, и свои обязательства перед кредиторами.

Выводы по результатам оценки:

Изменение чистого процентного дохода (ЧПД) в зависимости от изменения процентной ставки на 400 б.п. не оказывает существенного влияния на способность Банка выполнять обязательные нормативы, установленные Банком России, и свои обязательства перед кредиторами. Результат стресс-тестирования признается удовлетворительным.

Размер позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок в целом соответствует установленным параметрам позиций, определенным в бизнес-плане на 2020 год.

Состояние процентных ставок на рынке банковских услуг по итогам 1 квартала 2020 года можно признать, как стабильное, существенных резких колебаний в указанный период не происходило. Ключевая ставка Банка России в 1 квартале 2020 года была снижена на 0.25%. По мнениям (экспертным оценкам) аналитиков, во 2 квартале 2020 года ключевая ставка Банка России останется на прежнем уровне, что не сказывается на уровне ЧПД Банка.

Применяемые правила и процедуры управления процентным риском, соответствуют установленной стратегии и политике по управлению процентным риском.

5.1.4. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - риск возникновения убытков вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Расчет кредитного риска по производным финансовым инструментам, расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента осуществляется Банком в соответствии с подходами, закрепленными в инструкции Банка России №183-И.

Выявление риска и оценка уровня риска осуществляются на основе комплексного и своевременного анализа всей информации, относящейся к деятельности контрагентов с которыми заключаются сделки.

Методы ограничения риска (система лимитов):

- лимиты в виде предельной суммы требований к одному контрагенту (за исключением сделок, проводимых с участием Банка России и (или) организаций, осуществляющих функции центрального контрагента) по операциям с производными финансовыми инструментами, операциям размещения денежных средств (в том числе сделкам РЕПО), и аналогичным;
- лимиты самостоятельного принятия решения о совершении операций.

Основными методами снижения риска служат:

- уклонение от риска, в том числе отказ от заключения сделок на внебиржевом рынке и (или) проведения операций без участия Банка России или центрального контрагента;
- распределение риска (залог имущества, ценных бумаг, система штрафных санкций);
- получение гарантий;
- установление и контроль лимитов полномочий принятия решений о совершении сделки;
- установление лимитов на каждого контрагента, с которым совершаются операции.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента:

С целью управления и минимизации кредитного риска контрагента, Банк осуществляет операции только в рамках, установленных Лимитным комитетом Банка, лимитов на отдельных контрагентов, после тщательной экспертизы их финансового положения и кредитоспособности, кредитной истории, качества обеспечения, проверки достоверности комплекта документации, необходимой для совершения сделок и т.п.

Оценка финансового положения контрагентов осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими оценку финансового положения юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, оценку финансового положения кредитных организаций и инвестиционных компаний.

Совершение операций осуществляется исключительно в суммах, не превышающих установленные Лимитным комитетом Банка значения.

Контроль кредитного риска контрагента осуществляется на постоянной основе и включает в себя следующие процедуры:

- постоянный мониторинг финансового состояния контрагентов;

- мониторинг показателей кредитного риска контрагента, в том числе уровня просроченной задолженности;

- текущий контроль со стороны управления оценки рисков и подразделений, совершающих операции на финансовых рынках, за соблюдением установленных лимитов.

По состоянию 01.01.2020 кредитный риск контрагента по сделкам, проводимым без участия Банка России и (или) организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, составил 11,2 млн. рублей.

По состоянию на 01.04.2020 риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента отсутствует.

5.1.5. Риск ликвидности

Риску ликвидности подвержены практически все банковские операции, по следующим причинам возникновения:

Внутренние причины риска:

- несбалансированность требований и обязательств по срокам и объемам;
- конфликт интересов между ликвидностью и доходностью;
- значительные вложения средств в недвижимое имущество;
- неустойчивость ресурсной базы, в том числе обусловленная зависимостью от крупных кредиторов, внешними факторами.

Внешние причины риска:

- нестабильность экономической и политической ситуации в стране и (или) регионе;
- существенные изменения нормативно-правового регулирования банковской деятельности;
- чрезвычайные, форс-мажорные обстоятельства.

Методы выявления и оценки риска

Выявление и оценка риска потери ликвидности осуществляется путем:

- оценки и анализа изменений значений обязательных нормативов ликвидности и причин их колебаний;
- анализа разрывов между требованиями и обязательствами Банка по срокам востребования и погашения;
- анализа концентрации кредитных требований и вложений, инструментов привлечения средств (анализ структуры баланса Банка);
- анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- выявления наличия конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов;
- анализа влияния на состояние ликвидности операций, проводимых Банком в иностранной валюте;
- анализа состояния внутренней и внешней среды;
- анализа состояния ликвидности с использованием сценариев стресс-тестирования.

Методы ограничения риска (система лимитов)

- в виде лимитов на предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- в виде лимитов на предельные значения нормативов ликвидности;
- в виде лимитов на размер чистых процентных доходов – характеризует степень реализации риска ликвидности, в виде незапланированных расходов на покрытие дефицита ликвидности и процентного риска;
- в виде лимитов полномочий принятия решений о совершении операций;
- в виде лимитов, ограничивающих риск концентрации, присущий риску ликвидности.

Методы снижения риска

В процессе управления риском в основном применяются методы минимизации риска:

- диверсификация обязательств и требований по срокам и объемам;
- увеличение либо сокращение высоколиквидных активов («подушки ликвидности»);
- изменение стоимости привлеченных/размещенных ресурсов;
- оптимизация расходов Банка;
- увеличение уставного капитала;
- поиск новых контрагентов, способных в короткие сроки предоставить заемные денежные средства.;
- лимитирование полномочий принятия решений совершения сделок;
- установление лимитов на контрагентов, заемщиков, эмитентов;

- установление предельных значений дефицита/избытка ликвидности;
- стресс-тестирование состояния ликвидности с применением различных сценариев риска потери ликвидности

Процедуры управления риском ликвидности.

Процедуры по управлению риском ликвидности определяются отдельными внутренними нормативными документами и включают:

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

Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

Банк разрабатывает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий, включая определение источников пополнения ликвидности. Данный план необходимо регулярно (не реже одного раза в год) пересматривать (обновлять).

5.1.6. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Таблица 61
тыс.руб.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Величина операционного риска	122 097	122 097

Сведения о величине чистых процентных и непроцентных доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (в соответствии с требованиями положения Банка России от 03.09.2018 №652-П)

Таблица 62
тыс.руб.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Чистый процентный доход (средняя величина за 3 года, предшествующих дате расчета)	292 310	292 310
Чистый непроцентный доход (средняя величина за 3 года, предшествующих дате расчета)	521 672	521 672

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения источников, факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях обеспечения поддержания операционного риска на приемлемом уровне внутренними документами Банка определены:

- порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок;
- порядок осуществления внутреннего контроля, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- порядок идентификации клиентов юридических и физических лиц и выгодоприобретателей;
- план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Кроме того, Банком используются следующие методы минимизации операционного риска:

– соблюдение порядка утверждения отчетности, четкое распределение основных функций по управлению операционным риском, в том числе организация регулярного информирования структурных подразделений, в целях формирования у служащих знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей (в рамках их компетенции);

– организация введения и соблюдения ограничений (лимитов) на осуществление операций по отдельным направлениям деятельности, концентрации рисков, видов сделок, отдельных операций, соблюдение порядка доступа к информации и материальным активам Банка. Система лимитов строится таким образом, что каждый новый лимит не должен противоречить ранее установленным лимитам, а каждая операция проводится с учетом всех действующих лимитов и с соблюдением обязательных нормативов;

– проведение регулярной выверки первичных документов и счетов по проводимым операциям и другим сделкам;

– обеспечение надлежащего подбора и подготовки персонала, в том числе формализация процедур и мероприятий, наличие персональной ответственности за каждую операцию;

– ограничение физического доступа к информационным системам и ресурсам;

– обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

Банком уделяется особое внимание идентификации, оценке и минимизации операционного риска бизнес – процессов. Этот механизм включает:

– выявление операционных рисков посредством сбора информации о фактах реализации операционного риска от структурных подразделений Банка и ее дальнейшее отражение в единой базе событий операционного риска в разрезе направлений деятельности, категорий, факторов, источников и объектов операционного риска, величине убытка;

– анализ выявленных факторов операционного риска с целью разработки мероприятий по их минимизации;

– тщательный анализ на этапе разработки всех нововведений, проводимых Банком на предмет выявления факторов операционного риска;

– установление пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для мониторинга операционного риска, и контроль над их состоянием;

– создание организационной структуры Банка и разграничение полномочий сотрудников с целью исключения конфликта интересов при совершении операций/сделок;

– минимизацию операционных рисков, которая предусматривает осуществление в текущей деятельности Банка и в случае возникновения неблагоприятных событий комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков;

– многоуровневую систему контроля, в которой принимают участие структурные подразделения, коллегиальные органы и органы управления Банка.

5.1.7. Правовые риски

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, в том числе несоблюдение требований по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей;
- несоответствие устава и внутренних документов Банка действующему законодательству РФ, международной банковской практике и несвоевременное приведение деятельности Банка, устава и внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства РФ;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий (бездействия) работников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность частым изменениям, в том числе в области государственного регулирования и надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, вследствие чего возникает необходимость обращения в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий, заключенных с ними договоров;
- нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства РФ;
- обеспечение доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству РФ;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы Банка, обеспечивающая постоянное повышение их квалификации.

5.1.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление риском потери деловой репутации Банка осуществляется по ряду направлений, которые в комплексе эффективно снижают риск потери репутации:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

5.1.9. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

К причинам возникновения стратегического риска могут относиться:

Внутренние причины:

- ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в том числе возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

- недостаточно обоснованное (неправильное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- отсутствие или недостаточность соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Внешние причины:

- отсутствие необходимых ресурсов или их недостаточность, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Для целей идентификации и оценки факторов (признаков) возникновения стратегического риска Банк определяет набор параметров (ROA, ROE, значение показателя чистой прибыли), изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска.

В целях ограничения стратегического риска Банк в рамках действующей системы лимитов устанавливает лимиты на размер общехозяйственных расходов Банка (в т.ч. заработной платы), что характеризует степень реализации операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, регуляторного риска в виде незапланированных расходов, соответствие структуры Банка характеру и масштабам деятельности (стратегический риск) и прочие неучтенные (остаточные) риски.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- определение стратегии развития на основе рассмотрения набора вариантов развития Банка в различных сценарных условиях, обеспечивающих сбалансированность ресурсов и темпов роста за счет синергии различных банковских бизнесов;

- разграничение полномочий органов управления по принятию решений;

- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений подразделениями и сотрудниками Банка;

- регламентация основных банковских операций и сделок;

- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;

- постоянный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей;

- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;

- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления возможных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач либо корректировки принятой стратегии;

- разработка планов мероприятий на случаи непредвиденного изменения условий деятельности Банка.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес–планирование;

- контроль за выполнением утвержденных планов;

- анализ изменения рыночной среды;

- корректировка планов.

Управление стратегическим риском осуществляется в целях принятия мер по поддержанию финансовой устойчивости Банка на уровне, не угрожающем интересам его кредиторов и вкладчиков.

Процедуры стратегического планирования утверждаются отдельными внутренними нормативными документами и включают:

- распределение полномочий между подразделениями и органами управления при стратегическом планировании;
- методы стратегического анализа;
- порядок разработки и утверждения Стратегии развития Банка, Бизнес-плана, и внесения изменений в них.

Контроль стратегического риска осуществляется управлением оценки рисков и органами управления Банка путем анализа показателей стратегического риска и установленных лимитов, а также путем контроля за выполнением Стратегии развития Банка и Бизнес-плана в соответствии с утвержденными процедурами.

5.1.10. Риск концентрации

Причинами возникновения риска могут служить:

- значительный объем требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- концентрация кредитных требований к контрагентам, осуществляющим свою деятельность в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- концентрация кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом).

Выявление, идентификация и оценка уровня риска концентрации осуществляется в момент оценки отдельных значимых для Банка рисков, в том числе:

- при анализе кредитного риска, оценивается концентрация на отдельных географических зонах, отраслях экономики, отдельных заемщиках (группах связанных заемщиков), идентичных видах обеспечения и независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- при анализе риска ликвидности оценивается концентрация на отдельных видах активов/пассивов Банка;
- при проведении стресс-тестирования, выявляются наиболее крупные риски, способные в значительной степени сказаться на финансовой устойчивости Банка;
- при анализе рыночного риска, оценивается концентрация на отдельных валютах, финансовых инструментах;
- при составлении отчета об исполнении бизнес – плана банка, оценивается зависимость Банка от отдельных видов дохода.

Методы ограничения риска (система лимитов):

- в виде лимитов на максимально возможную величину кредитных требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков), в том числе в разрезе направлений деятельности: кредитование физических лиц, кредитование юридических лиц;
- в виде лимитов на максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- в виде лимитов на максимальную сумму концентрации на вложения в инструменты одного типа в разрезе акций, облигаций и ПФИ;
- в виде лимитов на сумму идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- в виде лимитов концентрации кредитных требований по географическим зонам;
- в виде лимитов на источники ликвидности, в разрезе средств кредитных организаций, средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, выпущенных долговых обязательств и прочих обязательств;
- в виде лимитов максимальной суммы кредитных требований к заемщикам, осуществляющим свою деятельность в определенных (кризисных, наиболее рискованных) секторах экономики;
- в отношении каждого контрагента по операциям на финансовых рынках в виде лимитов в разрезе финансовых активов/инструментов: лимит на конверсионные операции, лимит на депозитные

операции, лимит на вложения в облигации, в том числе выступающие обеспечением по сделкам обратного РЕПО, лимит на расчетные операции и т.п.

К методам управления риском концентрации относятся:

- постоянный анализ ситуации географических зон и отраслей экономики в которых сконцентрирована деятельность контрагентов Банка, с установлением лимитов на максимально возможную сумму требований к наиболее рискованным отраслям экономики, отдельные географические зоны;
- углубленный анализ кредитоспособности контрагентов (групп связанных контрагентов), в отношении которых выявлена концентрация требований или объема совершаемых операций;
- диверсификация источников ликвидности и доходов Банка;
- снижение концентрации на отдельных группах активов/пассивов Банка;
- снижение (закрытие) лимитов в разрезе осуществляемых операций по контрагентам на финансовых рынках;
- диверсификация различных видов обеспечения и независимых гарантий по кредитным требованиям.

Управление риском концентрации предполагает, что все факторы этого вида риска должны быть идентифицированы, чтобы обеспечить основу для их последующей адекватной комплексной оценки. В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка, групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики, географических зон и иных показателей, устанавливаемых в том числе при управлении отдельными видами рисков.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения риска концентрации является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на риск концентрации Банка.

Процедуры контроля за риском.

- ежедневный контроль установленных лимитов;
- регулярный контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов;
- мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков;
- ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации;
- мониторинг дефицита ликвидности в разрезе валют;
- мониторинг зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности;
- мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов);
- оценка структуры портфеля ценных бумаг с целью выявления концентраций (по отраслям, срокам до погашения и т.д.);
- регулярное проведение стресс-тестирования деятельности Банка, в том числе с целью оценки влияния риска концентрации на деятельность Банка в условиях стрессового сценария.

5.1.11. Страновой риск

По состоянию на 01.04.2020 года 72% активов размещены у резидентов Российской Федерации, таким образом, наибольшая концентрация рисков (по совокупности всех операций) пришлась в части странового риска на Российскую Федерацию.

По итогам 1 квартала 2020 года страновые риски, принимаемые Банком на нерезидентов, выросли по сравнению с 01.01.2020, при этом общая доля активов, размещенных у нерезидентов, (с учетом наличных денежных средств в иностранной валюте) составила 28%.

Большая часть активов, размещенных у нерезидентов приходится на группу стран, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее ОЭСР) или стран Европейского союза (далее - Еврозона).

Структура активов БАНКА «НЕЙВА» ООО

Таблица 63
тыс.руб.

Наименование	на 01.04.2020				на 01.01.2020			
	В целом по Банку	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР или Еврозону	Прочие	В целом по Банку	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР или Еврозону	Прочие
1. АКТИВЫ								
1. Денежные средства	3 259 124	988 579	2 270 545	0	1 019 631	433 542	586 089	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	69 894	69 894	0	0	146 009	146 009	0	0
2.1. Обязательные резервы	30 609	30 609		0	29 013	29 013	0	0
3. Средства в кредитных организациях	362 456	213 270	149 186	0	931 720	759 409	172 311	0
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0	0	298 778	298 778	0	0
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 172 519	2 172 519	0	0	2 496 647	2 496 647	0	0
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	722 125	722 125	0	0	3 116 001	3 116 001	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 500 019	1 500 019	0	0	0	0	0	0
8. Инвестиции в дочерние и зависимые общества		0	0	0	0	0	0	0
9. Требования по текущему налогу на прибыль	20 669	20 669	0	0	20 669	20 669	0	0
10. Отложенный налоговый актив	35 731	35 731	0	0	35 731	35 731	0	0
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	457 845	457 845	0	0	301 622	301 622	0	0
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0	0	0	0	0	0
14. Прочие активы	56 321	55 964	357	0	11 175	11 175	0	0
15. ВСЕГО АКТИВОВ	8 656 703	6 236 615	2 420 088	0	8 377 983	7 619 583	758 400	0

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на её территории. В связи с этим, деятельность Банка слабо подвержена страновому риску, выражающемуся в возможном возникновении у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Возможным фактором риска для деятельности Банка является изменение общей экономической и политической ситуации в стране.

В настоящее время политическая и экономическая ситуация в России, несмотря на кризисные явления в мировой экономике и экономическое давление мирового сообщества на Россию в связи с обстановкой на Украине, в целом остаётся стабильной, даже учитывая отмечающиеся кризисные явления в отдельных отраслях. Можно признать, что риск инвестиций в экономику страны находится на приемлемом уровне, в том числе учитывая глобальные меры поддержки, принимаемые правительством для стабилизации и улучшения ситуации в стране.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, оцениваются Банком как незначительные.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности в области управления рисками в Банке:

Отчетность в рамках ВПОДК формируется подразделением, ответственным за управление рисками либо иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (за исключением службы внутреннего аудита) и включает в себя в том числе следующие отчеты:

Таблица 64

Название отчета	Периодичность / кому предоставляется
В рамках комплексной оценки рисков в деятельности Банка и выполнения ВПОДК	
О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о значимых рисках, соблюдении, обязательных нормативов, соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	ежемесячно – Правление, ежеквартально - Совет директоров (далее-СД)
Оценка потенциальных потерь банка в случае возможных спадов в экономике и (или) кризисных явлений в банковской системе по состоянию на отчетную дату (отчет по стресс - тестированию)	ежеквартально – КУАП, Правление, не реже двух раз в год - СД
В отношении кредитного риска	
Аналитический отчет о величине кредитного риска портфеля юридических лиц	ежеквартально – кредитный комитет, Правление не реже двух раз в год - СД
Аналитический отчет об оценке качества кредитного портфеля по ссудам, выданным физическим лицам	ежемесячно – кредитный комитет, не реже двух раз в год - Правление, СД
Аналитический отчет об уровне, динамике проблемной задолженности и уровне возмещения	ежеквартально – кредитный комитет
В отношении кредитного риска контрагента	
Отчет о величине кредитного риска контрагента	ежеквартально – КУАП, Правление (в случае признания данного риска значимым для Банка), не реже двух раз в год – СД (в случае признания данного риска значимым для Банка)
В отношении рыночного риска (фондового, валютного)	
Отчет об уровне рыночного риска Банка по состоянию на отчетную дату	ежемесячно – КУАП, не реже двух раз в год - Правление, СД
В отношении процентного риска	
Отчет об уровне процентного риска по состоянию на отчетную дату	ежеквартально – КУАП, Правление, не реже двух раз в год - СД
В отношении риска ликвидности	
Анализ состояния ликвидности Банка с использованием обязательных нормативов	ежемесячно – КУАП, Правление, ежеквартально - СД
Оценка состояния ликвидности Банка с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств	ежемесячно – КУАП, Правление, ежеквартально - СД
Информация о состоянии внешних и внутренних факторов, влияющих на состояние ликвидности, наличии стрессовых ситуаций	ежемесячно – КУАП, Правление, ежеквартально –СД,
Результаты стресс-тестирования состояния ликвидности Банка (в рамках отчета по стресс-тестированию)	ежеквартально – КУАП, Правление, не реже двух раз в год - СД
В отношении ОР, ПР, РПДР	
Мониторинг операционного риска за отчетный квартал и предложения по установлению лимитов на следующий квартал. Мониторинг правового риска за отчетный квартал и предложения по установлению лимитов на следующий квартал. Мониторинг репутационного риска за отчетный квартал и предложения по установлению лимитов	ежеквартально, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом - Правление
Пограничные значения (лимитов) показателей, используемых для мониторинга операционного риска в течение отчетного квартала (за квартал), Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня риска потери деловой репутации в течение отчетного квартала (за квартал), Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня правового риска в течение отчетного квартала (за квартал)	ежеквартально, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом - Правление
Отчет о случаях реализации операционных рисков за отчетный год в разрезе причин их возникновения и формы проявления; Распределение случаев реализации операционных рисков за отчетный год по направлениям деятельности Банка и причинам возникновения; Соотношение показателей уровня операционного риска с установленными лимитами в течение отчетного года за отчетный год	ежегодно в течение первого квартала года – Правление, СД
Отчет о случаях реализации правовых рисков за отчетный год в разрезе	ежегодно, в течение первого квартала

Название отчета	Периодичность / кому предоставляется
причин их возникновения и формы проявления; Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами в течение отчетного года; Отчет о случаях реализации репутационных рисков за отчетный год в разрезе причин их возникновения и формы проявления; Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами в течение отчетного года.	года, следующего за отчетным – Правление, СД
Анализ причин превышения индикатором (параметром управления операционным риском) установленного для него лимита	не позднее дня следующего за днем выявления превышения каким-либо параметром системы параметров управления операционным риском установленного для него лимита - Правление
Анализ причин превышения индикатором (параметром управления правовым/репутационным риском) установленного для него лимита	незамедлительно (в день выявления превышения) - Правление
Информация о повторном превышении в течении квартала индикатором (параметром управления правовым, репутационным, операционным рисками) установленного для него лимита	незамедлительно (в день выявления превышения) – Правление, СД
Журнал мониторинга изменений деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций	ведется в течение года
Сведения о выявленных ошибках сотрудников за каждый квартал	ежеквартально – учебный центр
В отношении регуляторного риска	
Отчетность в соответствии «Положением об управлении регуляторным риском в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО»	в соответствии «Положением об управлении регуляторным риском в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО»
В рамках оперативного контроля за рисками в деятельности Банка	
О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка	ежедневно – УОР
О выполнении обязательных нормативов Банком	ежедневно – УОР
Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка (оперативная сводка)	ежедневно – УОР
Информация о заключенных сделках на финансовых рынках, в т.ч. в рамках мониторинга кредитного риска контрагента (конверсионные операции, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги и ПФИ, операции РЕПО)	ежедневно – УОР

5.2. Оценка ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

С 01.01.2019 года Банк осуществляет оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

Оценка ОКУ распространяется на финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости и (или) финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом того, что удержание указанных финансовых активов осуществляется Банком в целях получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, и при этом предусмотренные договором потоки денежных средств включают исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Модель ОКУ предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска:

- активы 1 стадии обесценения – активы, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь рассчитывается в размере ОКУ в течение 12 месяцев;
- активы 2 стадии обесценения – активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь рассчитывается в размере ОКУ в течение всего срока действия финансового актива;
- активы 3 стадии обесценения – финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь рассчитывается в размере ОКУ в течение всего срока действия финансового актива. Если на момент

первоначального признания финансового актива он относится к активам 3 стадии обесценения, то такой финансовый актив является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным.

Банк признает, что финансовый актив относится к активам 3 стадии обесценения, т.е. имеет **объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату (произошел дефолт)**, при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих обязательств:

- срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по кредитным обязательствам заемщика перед Банком по основному долгу и/или процентам:

- для кредитных организаций (КО) – свыше 3 рабочих дней;

- для эмитентов корпоративных ценных бумаг (кроме КО) – свыше 10 рабочих дней;

- для прочих контрагентов - свыше 90 календарных дней;

- 4-5 категория качества актива при плохом финансовом положении контрагента по состоянию на отчетную дату (в отношении заемщиков-физических лиц, заемщиков-юридических лиц, задолженность которых включена в ПОС, и дебиторов по активам, сгруппированным в ПОТ, - без учета оценки финансового положения);

- кредитный рейтинг заемщика, присвоенный национальными или международными рейтинговыми агентствами, установлен на уровне ниже СС по сводной международной шкале, С - по сводной национальной шкале;

- проведение вынужденной реструктуризации;

- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования;

- обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;

- признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства;

- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Банком, например, оспаривание условий кредитной сделки в суде;

- лицензия контрагента отозвана Банком России.

Значение вероятности дефолта (PD) по заемщикам, по которым произошел дефолт, составляет 100%.

Банк признает, что финансовый актив относится к активам 2 стадии обесценения, т.е. не имеет объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, но **кредитный риск по нему значительно увеличился с момента первоначального признания**, при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по кредитным обязательствам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает:

- для эмитентов корпоративных ценных бумаг (кроме КО) – свыше 5 рабочих дней;

- для прочих контрагентов (кроме КО) - свыше 30 календарных дней;

- переход кредитных требований, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3 категорию качества и ниже на отчетную дату;

- 3 категория качества кредитных требований к заемщикам-физическим лицам (в части ссудной задолженности) на отчетную дату;

- снижение любого из кредитных рейтингов контрагента на 3 ступени и более с момента первоначального признания, или до уровня не выше (B-) по сводной международной шкале/BB по сводной национальной шкале (с учетом исключений для финансовых инструментов с низким кредитным риском).

К финансовым инструментам **с низким кредитным риском** относятся инструменты, наименьшие кредитные рейтинги которых находятся на уровне не ниже BB- (по сводной международной шкале) / A- (по сводной национальной шкале) при одновременном отсутствии просроченной задолженности по кредитным обязательствам сроком выше 30 календарных дней и отнесении требований к 1-2 категории качества.

В МСФО 9 указывается, что кредитный риск является низким, если:

- риск возникновения дефолта по данному инструменту – низкий;

- заемщик имеет существенный запас прочности, чтобы выполнить свои обязательства по выплате предусмотренных договором денежных средств в ближайшем будущем.

Кредитные требования к РФ, в том числе Министерству Финансов РФ, а также к Банку России, кредитные требования, исполнение обязательств по которым обеспечено государственной гарантией РФ, с учетом отсутствия дефолтов по государственным ценным бумагам и долговым обязательствам Банка России в наблюдаемом историческом периоде (на горизонте не менее 20 лет), признаются Банком безрисковыми и вероятность дефолта (PD) по данным инструментам составляет 0%.

Опровержение допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней, в применяемых Банком способах определения значительного увеличения кредитного риска – отсутствует.

Банк признает, что финансовый актив относится к активам 1 стадии обесценения, т.е. *не имеет объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату и кредитный риск по нему значительно не увеличился* с момента первоначального признания, - во всех остальных случаях.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

ОКУ - представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности наступления дефолта. В качестве принципа формирования информационной базы расчетов выступает анализ обоснованной и подтверждаемой информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступной на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. Руководствуясь данным принципом, в отчетном периоде при определении ОКУ Банк не использовал прогнозную информацию, включая макроэкономические данные.

Для оценки ОКУ Банк использует три основных показателя, а именно:

- *Задолженность на момент дефолта (EAD)* – величина кредитных требований, подверженных риску дефолта;
- *Вероятность дефолта (PD)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени;
- *Потери в случае дефолта (LGD)* – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить Банк, в том числе, в результате реализации залогового имущества. Данная величина выражается в процентах от EAD.

ОКУ рассчитывается по формуле $EAD * PD * LGD$.

Величины **EAD** определяются в зависимости от типа продукта (финансового актива):

- применительно к амортизируемым продуктам и кредитам, подлежащим единовременному погашению, EAD рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению заемщиком в течение 12 месяцев или всего срока действия финансового инструмента;
- применительно к возобновляемым продуктам величина EAD прогнозируется путем суммирования текущей суммы задолженности и внебалансовых обязательств, помноженных на «коэффициент кредитной конверсии», который учитывает величину ожидаемого использования оставшейся суммы лимита к моменту дефолта.

Для расчета ОКУ используются два вида **PD**:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового актива, если данный срок составляет менее 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев;
- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового актива, в основе определения которой лежит расчет кумулятивной вероятности дефолта. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок действия.

Для расчета PD Банк использует различные статистические методы в зависимости класса кредитных требований, указанные ниже.

Расчетная величина **LGD** в отношении всех кредитных требований, кроме кредитных требований к физическим лицам, устанавливается в размере 100%. LGD по кредитным требованиям к физическим лицам представляет собой прогнозируемую Банком величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях. При определении величины LGD может учитываться обеспечение, удовлетворяющее требованиям главы 6 Положения Банка России № 590-П.

Для финансовых инструментов, ОКУ по которым оцениваются **на индивидуальной основе** (кроме кредитных требований к физическим лицам), вероятность дефолта определяется:

- при наличии внешних кредитных рейтингов - исходя из среднего кредитного рейтинга и соответствующей ему вероятности дефолта, рассчитанной по статистике дефолтов на определенном историческом горизонте по данным международных рейтинговых агентств;
- при отсутствии внешних кредитных рейтингов - на основании отраслевой статистики по дефолтам в зависимости от класса кредитных требований.

Для финансовых инструментов, ОКУ по которым оцениваются **на групповой основе** (кроме кредитных требований к физическим лицам), вероятность дефолта определяется следующим образом: кредитные требования к дебиторам по финансовым активам, сгруппированным в портфели однородных требований, относятся к 3 стадии обесценения активов вне зависимости от наличия, длительности и величины просрочки, с вероятностью дефолта в 100%.

Оценка ОКУ **по требованиям к физическим лицам** осуществляется Банком на индивидуальной или групповой основе.

Оценка ОКУ на индивидуальной основе осуществляется по требованиям, остаточная стоимость которых составляет более 5% собственных средств (капитала) Банка, определяемых на первое число текущего месяца. Величина ОКУ определяется по общей формуле расчета ОКУ с использованием PD/LGD, рассчитанных в отношении «прочих кредитных требований к розничным заемщикам», с учетом корректировки полученной величины на процент набранных баллов, присваиваемых заемщику при оценке его финансового положения. Величина ОКУ также может быть скорректирована при наличии обеспечения, удовлетворяющего требованиям главы 6 Положение №590-П.

В целях оценки ОКУ на групповой основе кредитные требования к розничным заемщикам относятся к одному из трех подклассов:

- возобновляемые розничные кредитные требования, представляющие собой необеспеченные требования к физическим лицам с установленным лимитом выдач (задолженности), в рамках которых средства предоставляются банком на возобновляемой основе, при этом у Банка имеется возможность изменить условия предоставления средств или отказать в их предоставлении;
- кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения, при условии, что заемщик является собственником этого жилого помещения (Ипотека);
- прочие кредитные требования к розничным заемщикам.

Оценка каждого подкласса производится в разбивке 3 стадий обесценения. Расчет PD/LGD ведется исходя из анализа внутренней статистической базы по миграции активов между стадиями обесценения на определенном временном горизонте.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.04.2020г. по финансовым активам в соответствии с требованиями МСФО 9 (тыс. руб.):

Оценка ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.04.2020г. по финансовым активам в соответствии с требованиями МСФО (тис. руб.)															
№ п/п	Наименование финансового инструмента	База МСФО (EAD)	Стадия обесценения				Ожидаемые кредитные убытки						Справочно		
							ОРОКУ						РВП	Разница между ОРОКУ и РВП	Корректировка РВП до ОРОКУ, за искл. ОРОКУ, уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (процентная корректировка 3 стадии обесценения)
			1	2	3а	3б	1	2	3а	3б					
1.	Средства в Банке России (корреспондентские счета)	29 285	29 285				0				0		0		
2.	Депозит в Банке России (с учетом %)	0	0				0				0		0		
3.	Средства в кредитных организациях (корреспондентские счета) (с учетом %)	330 229	330 229				2 138				2 138		0	2 138	2 138
4.	Межбанковские кредиты и депозиты	249 186	249 186				12 478				12 478		21 000	-8 522	-8 522
5.	Прочие размещенные средства (сделки РЕПО) (с учетом %)	1 111 998	1 111 998				3 114				3 114		0	3 114	3 114
6.	Ссудная задолженность юридических лиц (кредиты), в том числе:	123 214	119 103		4 111		14 547		4 111		18 658	463	5 171	13 487	13 024
7.	УОКХ по ссудной задолженности юридических лиц (по кредитам)	20 490	20 490				3 188				3 188		208	2 980	2 980
8.	Ссудная задолженность физических лиц (кредиты), в том числе:	947 116	686 521	44 968	215 627	0	25 355	14 888	184 208		224 451	49 711	234 491	-10 040	-59 751
9.	УОКХ по ссудной задолженности физических лиц (по кредитам)	35 723	35 246	477	0		1 378	263	0		1 641		1 240	401	401
10.	Вложения в долговые ценные бумаги	2 088 230	2 088 230				154				154		0	154	154

11.	Прочие активы (по требованиям к кредитным организациям) (конверсионные операции, незавершенные расчеты)	42 614	38 853		3 760		109		3 760		3 869		3 760	109	109
12.	Прочие активы (госпошлины, пени, прочие размещенные средства, прочая финансовая дебиторская задолженность по прочим операциям)	33 446	17	0	410	33 019	0	0	410	33 019	33 430		32 297	1 132	1 132
	Итого	5 011 532	4 709 158	45 445	223 910	33 019	62 461	15 151	192 490	33 019	303 121	50 174	298 167	4 954	-45 221

Таблица 66

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам в соответствии с требованиями МСФО 9 по состоянию на 01.01.2020г. (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование финансового инструмента	База МСФО (EAD)	Стадия обесценения				Ожидаемые кредитные убытки						Справочно		
							ОРОКУ				Итого ОРОКУ	В т.ч., ОРОКУ, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (процентная корректировка 3 стадии обесценения)	РВП	Разница между ОРОКУ и РВП	Корректировка РВП до ОРОКУ, за искл. ОРОКУ, уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (процентная корректировка 3 стадии обесценения)
			1	2	3а	3б	1	2	3а	3б					
1.	Средства в Банке России (корреспондентские счета)	116 996	116 996				0				0		0		
2.	Депозит в Банке России (с учетом %)	550 000	550 000				0				0		0		
3.	Средства в кредитных организациях (корреспондентские счета) (с учетом %)	910 620	910 620				10 515				10 515		0	10 515	10 515
4.	Межбанковские кредиты и депозиты	172 311	172 311				482				482		0	482	482
5.	Прочие размещенные средства (сделки РЕПО) (с учетом %)	1 000 169	1 000 169				2 800				2 800		0	2 800	2 800
6.	Ссудная задолженность юридических лиц (кредиты)	4 111			4 111				4 111		4 111	463	4 111	0	-463
7.	Ссудная задолженность физических лиц (кредиты)	993 041	738 873	54 358	199 811	0	26 313	18 756	170 490		215 559	45 636	221 037	-5 478	-51 113

8.	УОКХ по ссудной задолженности физических лиц (по кредитам)	38 559	38 313	205	40		1 452	140	37		1 629		1 248	381	381
9.	Вложения в долговые ценные бумаги	3 047 761	3 047 761				122				122		0	122	122
10.	Прочие активы (по требованиям к кредитным организациям) (конверсионные операции, незавершенные расчеты)	43 592	39 831		3 760		114		3 760		3 874		3 760	114	114
11.	Прочие активы (госпошлины, пени, прочие размещенные средства, прочая финансовая дебиторская задолженность по прочим операциям)	34 007	413	0	327	33 266	21	0	327	33 266	33 614		32 797	817	817
	Итого	6 911 167	6 615 287	54 563	208 050	33 266	41 818	18 896	178 726	33 266	272 707	46 099	262 953	9 754	-36 345

* EAD – величина кредитных требований, подверженных риску дефолта.

**Стадии обесценения: 1 - кредитный риск существенно не увеличился; 2 - кредитный риск существенно увеличился; 3 - кредитно-обесцененный. За - приобретенный не обесцененным/Зб - приобретен кредитно-обесцененным.

*** ОРОКУ – оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

**** ОРОКУ, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств – применимо в отношении оценочных резервов по процентным доходам по активам 3 стадии обесценения.

По состоянию на 01.04.2020г. сумма финансовых активов, подверженных риску дефолта, составила 5 011 532 тыс. руб., в том числе, активы 1 стадии обесценения – 93,97%, 2 стадии обесценения – 0,9%, 3 стадии обесценения: приобретенные не обесцененными – 4,47%, приобретенные кредитно-обесцененными – 0,66%.

Ожидаемые кредитные убытки по данным активам составили 303 121 тыс. руб., в том числе, 224 451 тыс. руб. (74% от общей величины ОКУ) – ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности физических лиц (кредиты).

По состоянию на 01.04.2020г. ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности физических лиц (кредиты) оценивались на групповой основе, ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических лиц (кредиты) – на индивидуальной основе.

Финансовые активы с низким кредитным риском по состоянию на 01.04.2020

Таблица 67
тыс. руб.

Наименование финансового актива	Низкий кредитный риск	ОРОКУ
Средства в Банке России (корреспондентские счета)	29 285	0
Депозит в Банке России	0	0
Средства в кредитных организациях (корреспондентские счета)	275 329	877
Межбанковские кредиты и депозиты	149 186	418
Прочие размещенные средства (сделки РЕПО)	1 111 998	3 114
Вложения в долговые ценные бумаги	2 088 230	154
Прочие активы (по требованиям к кредитным организациям) (конверсионные операции, незавершенные расчеты)	38 853	109
Прочие активы (прочая финансовая дебиторская задолженность по прочим операциям)	17	0
Итого	3 692 897	4 671

Финансовые активы с низким кредитным риском по состоянию на 01.01.2020

Таблица 68
тыс. руб.

Наименование финансового актива	Низкий кредитный риск	ОРОКУ
Средства в Банке России (корреспондентские счета)	116 996	0
Депозит в Банке России	550 000	0
Средства в кредитных организациях (корреспондентские счета)	541 106	1 814
Межбанковские кредиты и депозиты	172 311	482
Прочие размещенные средства (сделки РЕПО)	1 000 169	2 800
Вложения в долговые ценные бумаги	3 047 761	122
Прочие активы (по требованиям к кредитным организациям) (конверсионные операции, незавершенные расчеты)	39 831	114
Прочие активы (прочая финансовая дебиторская задолженность по прочим операциям)	17	0
Итого	5 468 191	5 332

Финансовые активы, в отношении которых кредитный риск по состоянию на 01.04.2020г. признается низким, составили 3 692 897 тыс. руб., в том числе, кредитные требования к РФ и Банку России, признанные безрисковыми, - 2 062 450 тыс. руб.

Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, – отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не учитывал обеспечение и прочие механизмы снижения кредитного риска при формировании оценочных резервов под ОКУ.

Изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам в отчетном периоде – отсутствовали.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (без учета корректировок) по состоянию на 01.04.2020г. больше объема сформированных резервов на возможные потери (без учета корректировок) на сумму 4 954 тыс. руб. – разница обусловлена, главным образом, резервами под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц.

Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, скорректированного на суммы ОРОКУ по процентным доходам по кредитно-обесцененным требованиям, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, по состоянию на 01.04.2020г. составила (-45 221) тыс. руб. Основной вклад в сумму данных корректировок внесли корректировки резерва на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

5.3. Информация об управлении капиталом

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке должны соответствовать временному горизонту Стратегии развития.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска. В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Разработка процедур по управлению рисками и капиталом, а также их мониторинг осуществляется управлением оценки рисков.

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых

Банком рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур управления капиталом.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует указанному в Бизнес-плане Банка и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

В случае внесения изменений в Бизнес-план Банка, осуществляется пересмотр указанных выше значений.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- разработка общего финансового плана в форме Стратегии развития и Бизнес-плана на очередной планируемый период;
- определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках указанного временного горизонта планирования Стратегии развития Банка.

На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из Стратегии развития Банка. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат.

На основе прогноза распределения прибыли определяется вероятный размер внутреннего генерируемого капитала на период действия Стратегии развития.

Источниками прироста собственного капитала могут быть:

- эмиссионный доход Банка;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала;
- прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала;
- субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России;
- прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

Доступность как первичный критерий выбора рационального дополнительного источника капитала Банка является комплексным понятием, включающим в себя оценку множества количественных и качественных показателей, которые выявляют реальную возможность использования определенного дополнительного источника капитала.

К качественным показателям доступности дополнительного источника капитала относится наличие нормативно-правовых барьеров (Положение №646-П, Инструкция №183-И), наличие ограничений со стороны Банка России (в виде предписаний, ограничений на привлечение денежных средств), конкурентные позиции Банка на рынке, наличие надежных партнеров, способных предоставить денежные средства. Также при принятии решения о варианте привлечения дополнительного источника капитала Банком принимается в расчет:

- величина процентной ставки;
- срок привлечения ресурсов;
- объемы привлекаемых ресурсов;
- наличие/отсутствие требований по целевому использованию средств;
- время принятия финансовых решений со стороны инвесторов;
- наличие залогов и/или поручительства и/или гарантий и других дополнительных требований.

Варианты привлечения дополнительных источников собственных средств (капитала) оцениваются управлением оценки рисков и предоставляются органам управления Банка для принятия наиболее приемлемого варианта.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Текущая потребность в капитале определяется на базе агрегированной оценки потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков, а также в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Методика данной оценки разрабатывается управлением оценки рисков пропорционально характеру и масштабу деятельности Банка.

Для целей определения совокупного объема необходимого капитала Банком за основу берутся методика, установленная Инструкцией №183-И, согласно которой совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения запланированного знаменателя норматива достаточности капитала Н1.0 (включающего в себя в том числе суммарную величину кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой) на минимально допустимый уровень достаточности капитала, предусмотренный Банком России, с учетом минимально допустимых значений надбавок.

При этом, для учета Банком иных видов рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, а также факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, плановый (целевой) уровень достаточности капитала устанавливается с запасом на величину прочего совокупного (суммарного) риска к минимально допустимому уровню, установленному Банком России, что позволяет Банку покрыть всевозможные непредвиденные расходы от реализации иных видов рисков.

Под величиной прочего совокупного (суммарного) риска, понимается предельно допустимая величина потенциальных потерь, в пределах которой Банк обеспечит надлежащий уровень надежности, позволяющий выполнять обязательные нормативы и показатели экономического положения Банка по группе показателей оценки капитала, установленные нормативными актами Банка России.

В целях определения необходимого капитала в отношении каждого из значимых видов рисков Банком первоначально риски разделяются на те в отношении которых потребность в капитале возможно определить количественными методами и те в отношении которых применение количественных методов неприменимо, а покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Количественные требования к капиталу как минимум определяются Банком в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков:

- в отношении кредитного риска – как сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) умноженного на минимально допустимый уровень достаточности капитала, установленный Банком России, с учетом минимально допустимых значений надбавок;

- в отношении рыночного риска - как сумма величины рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №511-П, умноженная на минимально допустимый уровень достаточности капитала, установленный Банком России, с учетом минимально допустимых значений надбавок;

В случае приобретения ценных бумаг в целях их реализации в долгосрочной перспективе, вложения в данные ценные бумаги могут не входить в рыночный риск, рассчитываемый по Положению Банка России №511-П, а взвешиваться на коэффициенты риска и учитываться напрямую в знаменателе норматива Н1.0, в связи с чем допускается фактическое перераспределение количественных требований к капиталу в отношении рыночного риска в пользу количественных требований к капиталу в отношении кредитного риска.

- в отношении операционного риска как величина операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №652-П умноженного на 12,5 и умноженного на минимально допустимый уровень достаточности капитала, установленный Банком России, с учетом минимально допустимых значений надбавок.

Покрытие возможных убытков от реализации иных рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, осуществляется за счет пропорционального распределения запаса капитала, заложенного на величину прочего совокупного (суммарного) риска.

Показателями, характеризующими достаточность капитала, являются:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности, в случае если получение данного рейтинга запланировано Банком в прогнозируемом периоде;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала;
- показатели регулятивной достаточности собственных средств Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России №646-П.

Оценка достаточности капитала осуществляется путем реализации ВПОДК. Результаты указанной оценки фиксируются в отчетности ВПОДК, доводятся до сведения Совета Директоров, Правления Банка, и являются основой для принятия необходимых управленческих решений.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Советом директоров.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам (риск-аппетит);
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Установленные лимиты риска на протяжении всего периода действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения с доведением результатов до соответствующего уровня руководства Банка.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций/сделок (на стадии принятия решения об осуществлении операций/сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.

Контроль объема принятых Банком рисков, достаточности собственных средств (капитала), за соблюдением установленных лимитов, величиной прочего совокупного (суммарного) риска осуществляется Банком на регулярной основе путем сравнения значений фактически достигнутых показателей деятельности с установленными для них лимитами и показателями, свидетельствующими о высокой степени использования, выделенных лимитов.

Требования к капиталу и их изменения в течение отчетного года.

Информация о собственных средствах (капитале) банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 646-П, и нормативах достаточности капитала Банка представлена в п.4.3 настоящей пояснительной информации.

Дивиденды, признанных в качестве выплат в пользу участников

По итогам деятельности Банка за 2019 год по решению общего годового собрания участников БАНКА «НЕЙВА» ООО от 16.04.2020 года дивиденды не выплачивались.

Сегменты деятельности кредитной организации

Согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», сегментный анализ Банком не осуществлялся, поскольку ценные бумаги банка не имеют статуса свободно обращающихся на открытых рынках ценных бумаг.

6. Операции со связанными с кредитной организацией сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

В разделе «Лица, оказывающие значительное влияние на Банк» отражены операции собственников Банка, оказывающих значительное влияние и владеющих более 20% долей Банка.

В разделе «Ключевой управленческий персонал» отражены операции членов Правления Банка и Совета Директоров Банка.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники членов Правления Банка и Совета Директоров Банка, а также организации, находящиеся под контролем связанных сторон.

Ниже указаны остатки по статьям баланса по операциям со связанными сторонами и процентное соотношение с активами и обязательствами Банка:

Таблица 69

Статьи бухгалтерского баланса	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	процент от статьи баланса	сумма, тыс. руб.	процент от статьи баланса
I. Лица, оказывающие значительное влияние на Банк				
Средства акционеров (участников) – Уставный капитал	157 990	63,59	121 461	48,88
Средства клиентов, в том числе:	5 265	0,07	2 827	0,04
- текущие, расчетные счета	1 156		261	
- вклады физических лиц	4 109		2 566	
Прочие обязательства	4	-	1	-
II. Ключевой управленческий персонал				
Средства акционеров (участников) – Уставный капитал	65 290	26,28	65 290	26,28
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	2 400	0,11	453	0,02
- выданный кредит	2 493		469	
- резерв созданный	(93)		(16)	
Прочие активы	-	-	-	-
Средства клиентов, в том числе:	15 555	0,20	11 884	0,15
- текущие, расчетные счета	7 074		1 216	
- вклады физических лиц	8 481		10 667	
Прочие обязательства, в том числе:	1 552	0,7	1 819	1,9
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений (неиспользованные отпуска)	1 552		1 819	
- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	-		-	
III. Прочие связанные стороны				
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	223	0,01	256	0,01
- выданный кредит	232		265	
- резерв созданный	(9)		(10)	
Прочие активы	317	0,56	396	3,54
Средства клиентов, в том числе:	15 968	0,20	25 590	0,33
- текущие, расчетные счета	2 051		13 351	
- вклады физических лиц	13 917		12 239	
Прочие обязательства	-	-	244	0,26

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Просроченной задолженности по выданным кредитам связанным сторонам нет.

Банк не осуществлял списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Банк не предоставлял гарантий связанным сторонам и не получал гарантий от них.

Ниже раскрывается информация о доходах и расходах Банка от операций со связанными с Банком сторонами и процентное соотношение с доходами и расходами Банка по соответствующим статьям отчета о финансовых результатах (ОФР):

Виды доходов и расходов	за 1 квартал 2020 г.		за 1 квартал 2019 г.	
	сумма, тыс. руб.	процент от статьи ОФР	сумма, тыс. руб.	процент от статьи ОФР
I. Лица, оказывающие значительное влияние на Банк				
Операционные доходы	1	0,05	1	0,07
Комиссионные доходы	7	0,01	3	0,00
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	91	0,17	224	0,44
Процентные расходы (в части аренды)	502	0,91	-	
Операционные расходы	2 943	2,24	3 226	2,16
II. Ключевой управленческий персонал				
Процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	71	0,16	25	0,05
Комиссионные доходы	20	0,03	2	0,00
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	64	0,12	171	0,34
Операционные расходы	374	0,28	415	0,28
III. Прочие связанные стороны				
Процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	14	0,03	16	0,03
Комиссионные доходы	48	0,07	26	0,03
Операционные доходы	5	0,22	52	3,00
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	288	0,52	212	0,42
Операционные расходы	789	0,60	-	-

Председатель Правления

К.А. Лёвушкин

Главный бухгалтер

Т.В. Романова

14.05.2020 г.

