

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Нацинвестпромбанк» (АО)
за период, закончившийся 31 марта 2019 года**

Содержание

1. Общая информация о Банке	4
2. Основные положения учетной политики	6
2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
2.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
2.3 Информация об изменениях в учетной политике на 2019 год	9
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	11
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	11
3.2 Ценные бумаги	11
3.3 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	13
3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13
3.5 Прочие активы и текущие требования по налогу	14
3.6 Средства на счетах клиентов	15
3.7 Выпущенные долговые обязательства	15
3.8 Прочие и налоговые обязательства	16
3.9 Уставный капитал Банка	16
3.10 Информация об операциях аренды	16
3.11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16
4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	17
4.1 Процентные доходы и расходы	17
4.2 Комиссионные доходы и расходы	17
4.3 Прочие операционные доходы	18
4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
4.5 Операционные расходы	18
4.6 Расход по налогам	18
4.7 Изменение резерва на возможные потери	19
5. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале	20
6. Сопроводительная информация к отчету о уровне достаточности капитала для покрытия рисков	21
6.1 Состав собственных средств (капитала)	21
6.2 Информация об активах, взвешенных с учетом риска	21
6.3 Информация о нормативах достаточности капитала	22
6.4 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года	22
6.5 Процесс управления капиталом	22
7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	24
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	25
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и управления	26
9.1 Информация об управлении рисками в Банке	26
9.2 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	29
10. Сегментный анализ	58
11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	59
12. Информация о системе оплаты труда в «Нацинвестпромбанк» (АО)	60
13. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию	60

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Нацинвестпромбанк» (АО) за 1-й квартал 2019 года, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности «Нацинвестпромбанк» (АО), не представленной в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности, а также на других формах отчетности Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;
- представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Промежуточная отчетность «Нацинвестпромбанк» (АО) включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1-й квартал 2019 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-й квартал 2019 года;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2019 года.

Пояснительная информация включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.nipbank.ru.

1. Общая информация о Банке

Наименование кредитной организации «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное общество)

Юридический адрес: 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., д. 10

«Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное общество) зарегистрирован в Банке России 06 сентября 1994 г.

Банк осуществляет операции на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 03 марта 2015 года № 3077, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-07232-010000 от 16 декабря 2003 года на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04221-100000 от 27 декабря 2000 года на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04587-000100 от 17 января 2001 года на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия.

Банк филиалов не имеет.

Внутренние структурные подразделения "Нацинвестпромбанк" (АО)

Наименование подразделения	Адрес подразделения	Дата открытия
Дополнительный офис "Сретенский"	107045, г. Москва, Пушкинское шоссе, д. 7	13.04.2011
Дополнительный офис "Лианозовский"	127411, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 110, стр.3	25.03.2010
Дополнительный офис "Южный"	117519, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 132, стр. 9	25.11.2013

Банк не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 256 выдано 02.12.2004г.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Основные услуги, которые предлагает Банк своим клиентам:

- Расчетно-кассовое обслуживание
- Кредитование физических и юридических лиц
- Банковские вклады (депозиты)
- Предоставление международных банковских карт Visa и MasterCard для расчетов в рублях, долларах США, ЕВРО
- Предоставление банковских карт МИР
- Операции с ценными бумагами
- Аренда индивидуальных сейфов
- Международные расчеты и валютный контроль
- Зарплатные проекты
- Эквайринг (установка системы для оплаты услуг по пластиковым картам)
- Инкассация
- Корпоративные карты
- Валютно-обменные операции
- Переводы без открытия счетов
- Прием платежей по оплате услуг сотовой связи, коммунальных платежей и др.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка за исключением вопросов, отнесенных ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8% в годовом выражении против роста на 2,9% в 2017 году. Рост заработных плат в экономике поддержало увеличение оплаты труда бюджетников в рамках указов Президента Российской Федерации и повышение МРОТ. Реальные располагаемые доходы населения (с учетом единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 года) сократились на 0,2% в годовом выражении против падения на 1,2% в 2017 году. Доходы населения поддержал рост заработных плат и индексация пенсий.

Оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%; в 2017 году темп роста составил 1,3%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, снизилась с 8,1% в 2017 году до 5,6% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2018 года по сравнению с четвертым кварталом 2017 года снизился на 6 процентных пунктов и составил минус 17%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии.

Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. Средняя цена в четвертом квартале 2018 года выросла до 66,9 долларов США за баррель против 65,2 долларов США за баррель в первом квартале 2018 года.

Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США (33,3 миллиарда долларов США в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США в сравнении с 25,2 миллиардами долларов США в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила. Основным каналом оттока стала покупка иностранных активов небанковским сектором.

Внешний долг Российской Федерации с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2018 году показал прибыль в размере 1345 миллиардов рублей против 790 миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2018 год выросли на 6,9% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2017 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 10,7% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 5,8% и 22,8% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс МосБиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poog's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poog's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Теперь 3 ведущих международных рейтинговых агентства присвоили Российской Федерации инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

2. Основные положения учетной политики

2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.11г., Положением Банка России № 579-П от 27.02.2017, при применении Положения №579-П Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации и иными нормативными документами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Исходя из допущения непрерывности деятельности Банка и последовательности применения учетной политики, Банк в 2019 году применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2018 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете.

Признание доходов и расходов

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.14 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

- отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России, то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:
 - право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
 - сумма дохода может быть определена;
 - отсутствует неопределенность в получении дохода;
 - в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н (далее - МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями"), работа принята заказчиком, услуга оказана;
- если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход;
- расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:
 - расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
 - сумма расхода может быть определена;
 - отсутствует неопределенность в отношении признания расхода;
- если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход;
- в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, покупателем, потребителем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги;
- Банк признает обязательство по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений одновременно признаются обязательства по выплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств в соответствии с законодательством РФ.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. «Нацинвестпромбанк» (АО) производит распределение прибыли по итогам года согласно уставным документам и решениям общего собрания акционеров.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579–П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

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

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, и по решению Банка финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), в сумме оценочного обязательства.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса.

Ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Доллар США	64.7347	69.4706
Евро	72.7230	79.4605

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определённую сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства включают наличную валюту, а также денежные средства в банкоматах. Эквиваленты денежных средств включают средства Банка в Банке России, за исключением обязательных резервов, а также средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иностранных банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Вложения в ценные бумаги

Вложения (инвестиции) Банка в ценные бумаги (за исключением векселей) классифицируются в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения их справедливой стоимости в соответствии с методами, определенными в Учетной политике Банка, в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, исходя из бизнес-моделей, используемых Банком для управления и характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками. Для учета долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, открывается отдельный лицевой счет – по учету купонного дохода «Начисленный ПКД» и корректировка по данным ценным бумагам на нерыночность не осуществляется, дисконт и премия признаются частью справедливой стоимости.

В Учетной политике для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг принят метод средней стоимости.

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, и подлежат проверке на обесценение. Налог на добавленную стоимость в стоимость основных средств не включается.

Недвижимое имущество, (включая земельные участки), используемое для осуществления основной деятельности, учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость основных средств на дату переоценки.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования. Амортизация по земельным участкам не начисляется.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств определяются как финансовый результат, полученный от сравнения суммы следующих показателей:

- стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета;
- затраты, связанные с выбытием;
- накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств;
- при реализации объекта основных средств определенная договором купли-продажи выручка от реализации объекта имущества.

Полученный финансовый результат сравнения суммы указанных выше показателей при выбытии объектов основных средств отражается на соответствующих счетах по учету доходов и расходов.

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, за вычетом накопленной амортизации.

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Принимаемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в положении Банка России от 04.07.11 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством. При наличии значительного компонента финансирования дебиторская задолженность учитывается по дисконтированной стоимости (по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, отражаются в балансе по справедливой стоимости (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Обязательства Банка

Обязательства Банка включают:

- Собственные ценные бумаги. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции) учитываются по номинальной стоимости.
- Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством. Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
- Финансовые обязательства. Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательства в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, отражаются в балансе по справедливой стоимости (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по продажной стоимости.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая текущая стоимость, только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение взаимозачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно

иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: в ходе обычной деятельности, в случае неисполнения обязательства и в случае несостоятельности или банкротства.

В 2019 году в «Нацинвестпромбанк» (АО) не было выявлено фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

2.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики Банк должен делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах.

Ниже приведены основные допущения и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Резерв на возможные потери

Резервы под обесценение ссуд и дебиторской задолженности создаются для признания возможных убытков от их обесценения. Величина резерва определяется на основе профессионального суждения, основанного на фактических показателях, имеющих на отчетную дату. При наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на показатели Банка в последующие периоды.

При формировании, корректировке резервов Банк руководствуется "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" №590-П от 28.06.2017, Положением Банка России от 23.10.17 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 22.06.05 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

Банком применяется оценка ссуд, прочих требований, гарантий и условных обязательств на индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

База для формирования резерва под операциями с резидентами офшорных зон в течение года у Банка отсутствовала.

Справедливая стоимость основных средств

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему земельного участка и здания оценку, выполненную независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества. Данная оценка включает в себя некоторую степень неопределенности и выполняется на основе допущений, которые потенциально могут быть неточными из-за индивидуальных особенностей объектов недвижимости и их расположения.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускает возможность разных толкований и подтверждено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 31 марта 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость-это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

2.3 Информация об изменениях в учетной политике на 2019 год.

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены следующие изменения в связи с вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты»:

- внедрены существенные изменения в порядок классификации финансовых инструментов, в том числе, но не ограничиваясь: размещенные средства, привлеченные средства, банковские гарантии, приобретенные и выпущенные ценные бумаги. Для финансовых активов внедрены понятия «Бизнес-модель» и «Тест на характеристику контрактных денежных потоков», на основании которых определяется учетная категория в части финансовых активов;
- внедрены существенные изменения в части оценки финансовых инструментов, в том числе, но не ограничиваясь: формирование оценочного резерва под кредитные убытки; возможность отражения кредитов и прочих размещенных средств по справедливой стоимости.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	за 31 марта 2019	за 31 декабря 2018
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	74 137	674 563
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- других стран	45 161	204 591
- Российской Федерации	70 988	135 539
Наличные денежные средства	254 329	313 464
Прочие средства в кредитных организациях - резидентах	142 483	64 553
Итого денежных средств и их эквивалентов	587 098	1 392 710

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

3.2 Ценные бумаги

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	за 31 марта 2019		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	1 422 101	15.07.2021-18.01.2033	4.25-9.9
Муниципальные облигации	618 371	26.10.2019-05.12.2025	7.84-12.25
Еврооблигации	20 211	23.04.2019	9.25
Итого долговых ценных бумаг	2 060 683		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 060 683		

	за 31 декабря 2018		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	1 287 807	15.07.2021-18.01.2033	4.25-9.149
Муниципальные облигации	485 735	26.10.2019-12.10.2025	7.84-12.25
Еврооблигации	21 502	23.04.2019	9.25
Итого долговых ценных бумаг	1 795 044		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 795 044		

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, по состоянию за 31.12.2018 и 31.03.2019 отсутствовали.

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

	за 31 марта 2019	за 31 декабря 2018
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	89 578	96 339
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	89 578	96 339

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка за 31.12.2018 имеют срок погашения от 27.05.2021 до 01.06.2021 и купонный доход 10,625%.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по состоянию за 31.12.2018 и 31.03.2019 отсутствовали.

3.2.3 Оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец отчетного периода по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	За 1 квартал 2019 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 (Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 31 марта 2019	3 323	-	-	3 323
	3 323	-	-	3 323

В соответствии с Положением Банка России № 611-П данные финансовые активы отнесены Банком к 1 категории качества и резерв по ним не формировался.

3.2.4 Методы оценки активов по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методов оценки:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов:

	за 31 марта 2019			за 31 декабря 2018		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Корпоративные облигации	1 422 101	-	-	1 287 807	-	-
Муниципальные облигации	530 316	88 055	-	321 323	164 412	-
Еврооблигации	20 211	-	-	21 502	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Корпоративные облигации	89 578	-	-	96 339	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 062 206	88 055	-	1 726 971	164 412	-

Определение справедливой стоимости осуществляется в соответствии с внутренним положением Банка «Методика определения справедливой стоимости вложений в долговые обязательства и долевые ценные бумаги» от 23.08.2018г., раскрытая на сайте Банка www.nipbank.ru.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 322	118 763

Финансовые активы переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые активы переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием различных корректировок.

3.3 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд:

	за 31 марта 2019			за 31 декабря 2018		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Требования к юридическим лицам						
Кредитование субъектов малого предпринимательства	4 545 498	(95 197)	4 450 301	4 656 248	(116 999)	4 539 249
Прочие корпоративные кредиты	1 272 517	(7 587)	1 264 930	1 836 972	(11 896)	1 825 076
Прочие требования	137	-	137	137	-	137
Требования к кредитным организациям						
Депозиты, размещенные в Банке России	1 492 464	-	1 492 464	1 700 000	-	1 700 000
Требования к ММВБ	538 108	-	538 108	244 428	-	244 428
Межбанковские кредиты и депозиты	936 564	(27)	936 537	509 177	(29)	509 148
Требования к физическим лицам						
Кредиты физическим лицам - потребительские	535 953	(18 273)	517 680	722 257	(14 794)	707 463
Ипотечные и иные жилищные кредиты	273 293	(10 311)	262 982	386 832	(10 686)	376 146
Кредитные карты	9 035	(129)	8 906	6 412	(194)	6 218
Автокредитование физических лиц	5 624	(51)	5 573	6 559	(310)	6 528
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	9 609 193	(131 575)	9 477 618	10 069 022	(154 629)	9 914 393

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	за 31 марта 2019		за 31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	3 152 845	33.27	2 667 223	26.90
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 557 009	16.43	1 584 853	15.99
Операции с недвижимым имуществом	1 305 538	13.78	1 363 850	13.76
Промышленность	1 450 693	15.31	1 342 758	13.54
Физические лица	795 141	8.39	1 096 355	11.06
Предприятия торговли	248 637	2.62	925 880	9.34
Транспорт и связь	772 674	8.15	765 003	7.71
Сельское хозяйство	36 432	0.38	36 432	0.37
Научные исследования и разработки	137	0.00	137	0.00
Прочее	158 512	1.67	131 902	1.33
Итого кредитов и авансов клиентам	9 477 618	100.00	9 914 393	100.00

Дополнительный анализ чистой ссудной задолженности по категориям качества, валютам и срокам представлен в разделе 9 Пояснительной записки.

На отчетную дату в составе ссудной и приравненной к ней задолженности задолженность нерезидентов составляет 2 655 тыс.руб. (0,03%), все остальные заемщики Банка (99,97%) являются резидентами Российской Федерации.

3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств по состоянию за 31.12.2018 и 31.03.2019, а также изменение их стоимости далее:

	Автотранспортные средства	Мебель и прочие принадлежности	Оборудование административных помещений	Оборудование	Здание и земля	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	7 487	1 700	1 558	3 494	1 955 616	1 969 855
Первоначальная стоимость [или оценка]						
Остаток на начало года	20 046	8 027	8 719	46 247	2 139 771	2 222 810
Поступления	765	1 766	-	-	-	2 531
Выбытия	(1 519)	-	(752)	-	-	(2 271)
Остаток за 31 марта 2019 года	19 292	9 793	7 967	46 247	2 139 771	2 223 070
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	(12 559)	(6 327)	(7 161)	(42 753)	(184 155)	(252 955)
Амортизационные отчисления	(680)	(110)	(72)	(388)	(6 003)	(7 253)
Выбытия	1 092	-	338	-	-	1 430
Остаток на конец года	(12 147)	(6 437)	(6 895)	(43 141)	(190 158)	(258 778)
Остаточная стоимость за 31 марта 2019 года	7 145	3 356	1 072	3 106	1 949 613	1 964 292

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, а также ограничения прав собственности на принадлежащие Банку основные средства отсутствуют.

По состоянию за 31.03.2019 года нематериальные активы с учетом начисленной амортизации составили 2 205 тыс. руб., материальные запасы – 1 250 тыс. руб., капитальные вложения - 51 тыс. руб.

Банк переоценивает принадлежащие ему объекты недвижимости в соответствии с учетной политикой.

Последняя переоценка здания и земли была осуществлена независимым оценщиком по состоянию на 01.01.19 года.

Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков АО «ЭСО», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории.

Оценщик Клинова Н.Д. является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Свободный Оценочный Департамент», свидетельство № 785 от 06.04.2016г.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и доходного подхода к оценке в равной степени.

По результатам оценки справедливая стоимость здания была определена на уровне 1 851 882 тыс. руб. и справедливая стоимость земли на уровне 289 022 тыс. руб. Данные величины получены как итог обоснованного обобщения результатов расчетов стоимости объекта оценки при использовании различных подходов к оценке и методов оценки.

Банк не отразил увеличение справедливой стоимости недвижимого имущества исходя из принципа осторожности.

Основные средства Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Незавершенное строительство на 01.04.2019 года отсутствует.

3.5 Прочие активы и текущие требования по налогу

	за 31 марта 2019	за 31 декабря 2018
Прочие активы		
Требования по возмещению убытков	166 799	166 799
Проценты по кредитам, начисленные к получению	-	63 553
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 445	9 550
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 679	2 060
Расходы будущих периодов	-	1 133
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	239	733
Оценочные начисления страховых взносов	301	300
Прочее	363	71
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	175 826	244 199
За вычетом резерва под обесценение	(167 767)	(167 219)
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	8 059	76 980
Текущие требования по налогу на прибыль	6 682	6 682
Итого прочих активов и требований по налогу	14 741	83 662

3.6 Средства на счетах клиентов

Средства клиентов представлены расчетными и текущими счетами, а также привлеченными депозитами юридических и физических лиц. Банк оценивает средства на счетах клиентов по амортизированной стоимости. Распределение остатков средств на счетах клиентов выглядит следующим образом:

	за 31 марта 2019	за 31 декабря 2018
Организации, находящиеся в государственной собственности		
- Текущие/расчетные счета	12 477	13 667
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 823 398	1 999 906
- Срочные депозиты	2 138 365	1 805 302
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	22 091	35 151
Итого средств корпоративных клиентов	3 996 331	3 854 026
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	634 951	584 219
- Срочные вклады	6 449 396	7 313 382
Итого средств физических лиц	7 084 347	7 897 601
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 080 678	11 751 627

Далее приводится информация о средствах клиентов - некредитных организациях в разрезе видов экономической деятельности клиентов.

	за 31 марта 2019		за 31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Добывающая и обрабатывающая промышленность	1 516 288	13.68	1 417 247	12.06
Финансовое посредничество и страхование	746 854	6.74	846 243	7.20
Оптовая и розничная торговля	811 169	7.32	483 162	4.11
Научные исследования и разработки	469 666	4.24	600 974	5.11
Операции с недвижимым имуществом	67 041	0.61	88 294	0.75
Деятельность гостиниц и ресторанов	83 742	0.76	81 872	0.70
Транспорт и связь	20 075	0.18	27 283	0.23
Строительство	33 393	0.30	22 583	0.19
Прочие виды деятельности	226 012	2.04	251 217	2.14
Индивидуальные предприниматели	22 091	0.20	35 151	0.30
Физические лица	7 084 347	63.93	7 897 601	67.21
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 080 678	100.00	11 751 627	100.00

3.7 Выпущенные долговые обязательства

	за 31 марта 2019		за 31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Балансовая стоимость	Сроки погашения
Векселя, в том числе				
- процентные (3%-7.20%)	109 137	14.06.2019 - 01.07.2019	80 460	14.06.2019
- беспроцентные	25 000	до востребования	25 000	до востребования
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	134 137		105 460	

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 апреля 2019 года и Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные долговые обязательства. Банк оценивает выпущенные долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости.

3.8 Прочие и налоговые обязательства

	за 31 марта 2019	за 31 декабря 2018
Прочие обязательства		
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	20 325	17 431
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	12 610	9 384
Взносы в государственную систему страхования вкладов	12 268	12 072
Прочий отложенный доход	9 675	431
Оценочные начисления по социальному страхованию	5 713	5 230
Суммы до выяснения	294	66 727
Кредиторская задолженность	232	1 687
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	-	172 696
Прочее	13 197	3 743
Итого прочих обязательств	74 314	289 401
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	19 977
Отложенное налоговое обязательство	381 432	381 432
Итого прочих и налоговых обязательств	455 746	690 810

3.9 Уставный капитал Банка

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала
Обыкновенные акции	9 213 000	100	921 300 000
Итого уставный капитал	9 213 000	100	921 300 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31.03.2019 г. составляет 921 300 тысяч рублей. По состоянию на отчетную дату все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Уставный капитал Банка формировался с 1994 года. С момента реорганизации Банка в Закрытое акционерное общество до 31.03.2019 г. Банк не эмитировал привилегированные акции.

В 2018 и 1 квартале 2019 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В 2018 и 1 квартале 2019 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 31 марта 2019 года.

Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход отсутствует.

3.10 Информация об операциях аренды

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибыли и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

Ниже представлена информация о заключенных договорах на аренду зданий.

	за 31.03.2019	за 31.12.2018
Менее 1 года	3 895	4 572
От 1 до 5 лет	12 438	12 600
Итого обязательств по операционной аренде	16 333	17 172

3.11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В первом квартале 2019 года Банк получил по договору об отступном недвижимость, отнесенную к категории долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Данная недвижимость оценивается Банком по балансовой сумме отступного в размере 172239 тыс. руб. В соответствии с планом продаж, планируется ее реализация в течение года.

4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

4.1 Процентные доходы и расходы

	1 квартал 2019	2018	1 квартал 2018
Процентные доходы, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
Кредиты, выданные юридическим лицам	134 320	647 420	164 527
Кредиты, выданные физическим лицам	24 078	91 798	21 362
Средства в Банке России	25 266	71 318	7 194
Прочие средства в банках	3 308	11 013	-
Кредиты банкам	925	914	-
Корреспондентские счета в других банках	33	32	1
	187 930	822 495	193 084
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 508	179 881	36 810
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	10 096	31 172	7 100
	57 604	211 053	43 910
Итого процентных доходов	245 534	1 033 548	236 994
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц	90 998	382 970	85 783
Срочные депозиты юридических лиц	25 879	116 319	31 530
Расчетные счета юридических лиц	3 340	13 617	2 977
Счета до востребования физических лиц	376	19 153	394
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	818	3 004	603
Средства банков	344	601	63
Средства, привлеченные от Банка России	14	94	79
Прочие процентные расходы	63	130	20
Итого процентных расходов	121 832	535 888	121 449
Чистые процентные доходы	123 702	497 660	115 545

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2019	2018	1 квартал 2018
Комиссионные доходы			
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	17 084	77 628	18 128
Комиссия от выдачи банковских гарантий	5 304	46 723	27 822
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 753	14 447	2 849
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	2 924	10 789	2 239
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	925	5 049	597
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	704	3 936	408
Прочее	234	1 007	123
Итого комиссионных доходов	28 928	159 579	52 166
Комиссионные расходы			
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 941	23 190	4 545
Комиссия за услуги по информационно-технологической поддержке	1 898	4 512	550
Комиссия за клиринговое обслуживание	885	2 288	542
Комиссия по операциям с валютными ценностями	493	2 153	407
Комиссия за организацию торгов на биржах	513	1 382	396
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	129	446	96
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	102	333	65
Прочее	50	564	158
Итого комиссионных расходов	8 011	34 868	6 759
Чистый комиссионный доход	20 917	124 711	45 407

4.3 Прочие операционные доходы

	1 квартал 2019	2018	1 квартал 2018
Доходы от операций с предоставленными кредитами	26 094	-	-
Доходы от аренды	1 225	2 166	502
Излишне начисленные проценты по досрочно расторгнутым депозитам	936	1 868	277
Поступление в возмещение причиненных убытков	316	6	-
Доходы, полученные от выбытия прочего имущества	50	-	-
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	26	3 645	-
Полученные штрафы, пени, неустойки	7	14	-
Прочие доходы	256	55	5
Итого прочих операционных доходов	28 910	7 754	784

4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 квартал 2019	2008	1 квартал 2018
Ценные бумаги кредитных организаций	86	2 739	3 223
Государственные ценные бумаги	-	121	-
Корпоративные ценные бумаги	11 168	(46 628)	29 498
Муниципальные облигации	6 232	(12 210)	38 251
Еврооблигации	(270)	411	106
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 216	(55 567)	71 078

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.5 Операционные расходы

	1 квартал 2019	2018	1 квартал 2018
Расходы на содержание персонала	67 952	249 451	63 152
Расходы по страхованию	12 315	45 732	10 231
Расходы от операций с предоставленными кредитами	9 899	-	-
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	8 500	26 263	4 840
Амортизация	7 621	31 392	7 981
Охрана	7 313	30 111	7 286
Расходы от списания стоимости запасов	4 478	4 326	836
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	3 498	69	6
Расходы на информационные и консультационные услуги	2 320	7 022	1 581
Арендная плата	1 693	7 668	1 647
Затраты на программное обеспечение	1 630	6 265	1 495
Услуги связи	1 153	6 077	932
Расходы, связанные с выбытием (реализацией) основных средств	633	900	-
Реклама и маркетинг	600	2 241	14
Профессиональные услуги	-	1 964	-
Прочие	2 811	5 328	717
Итого расходов на содержание персонала и административных расходов	132 416	424 809	100 718

Расходы на содержание персонала включают в том числе, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 13 536 тыс. рублей (47 489 тыс. рублей – за 2018г.).

4.6. Расход по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	1 квартал 2019	2018	1 квартал 2018
Налог на прибыль, в том числе	5 826	40 984	4 173
налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	-	17 523	-
налог на прибыль в федеральный бюджет	-	2 815	-
налог на доходы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами	2 564	8 544	1 940
налог на доходы по операциям с корпоративными ценными бумагами	3 262	12 102	2 233
Налог на имущество	3 716	15 362	3 843
Налог на добавленную стоимость	3 134	6 705	1 159
Земельный налог	315	1 416	354
Транспортный налог	-	105	-
Прочие налоги	122	1 062	782
Итого расходы по налогам	13 113	65 634	10 311

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

Ниже представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	1 квартал 2019	2018	1 квартал 2018
Прибыль (убыток) до налогообложения	(35 055)	46 125	41 188
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по законодательно установленной ставке (20%)	(7 011)	9 225	8 238
Прочие невременные разницы	7 011	(9 225)	(8 238)
Налоговые отчисления по ставкам, отличным от 20%	5 826	20 646	4 173
Налоговые отчисления по ставке 20%, по выявленным доходам прошлых лет		20 338	
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	5 826	40 984	4 173

4.7 Изменение резерва на возможные потери

Далее представлен анализ изменений резервов на возможные потери за 2018г. и за 1 квартал 2019 г.

Наименование актива (инструмента)	Остаток за 31.12.2018	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание резерва при продаже актива	Корректировка до оценочного резерва	Остаток за 31.03.2019
Ссудная задолженность	154 629	93 644	(106 063)	(10 635)	131 575
Начисленные процентные доходы	169	1 456	(238)	(635)	752
Прочие требования	167 050	(15)	-	-	167 035
Условные обязательства кредитного характера	3 682	46	-	6 151	9 879
Итого	325 530	95 131	(106 301)	(5 119)	309 241

Наименование актива (инструмента)	Остаток за 31.12.2017	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счет резерва	Остаток за 31.12.2018
Корреспондентские счета	601	(601)	-	-
Ссудная задолженность	141 116	36 228	(22 715)	154 629
Начисленные процентные доходы	757	(299)	(289)	169
Прочие требования	217	166 833	-	167 050
Условные обязательства кредитного характера	19 865	(16 183)	-	3 682
Итого	162 556	162 974	(23 004)	325 530

5. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода.

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01 января 2018	921 300	49 774	1 486 318	46 065	-	367 917	2 871 374
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	916	-	-	-	30 877	31 793
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	30 877	30 877
прочий совокупный доход	-	916	-	-	-	-	916
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	921 300	50 690	1 486 318	46 065	-	398 794	2 903 167
Данные на 01 января 2019	921 300	39 410	1 486 318	46 065	-	348 408	2 841 501
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	8 626	8 626
Данные на 01 января 2019 (скорректированные)	921 300	39 410	1 486 318	46 065	-	357 034	2 850 127
Совокупный доход за отчетный период:	-	(6 855)	-	-	3 323	(48 168)	(51 700)
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	(48 168)	(48 168)
прочий совокупный доход	-	(6 855)	-	-	3 323	-	(3 532)
Данные за отчетный период	921 300	32 555	1 486 318	46 065	3 323	308 866	2 798 427

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31.03.2019 г. сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 450 077 тысяч рублей (31.12.2018г.: 3 511 263 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежедневно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала.

6.1 Состав собственных средств (капитала)

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	за 31 марта 2019	за 31 декабря 2018
Уставный капитал	921 300	921 300
Резервный фонд	46 065	46 065
Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	367 917	367 917
Нематериальные активы	(2 205)	(2 569)
Убыток текущего года (не подтвержденный аудитором)	(24 209)	-
Убыток прошлых лет (не подтвержденный аудитором)	(19 509)	-
Базовый капитал	1 289 359	1 332 713
Субординированный заем с дополнительными условиями	98 820	131 760
Нематериальные активы	-	-
Добавочный капитал	98 820	131 760
Основной капитал	1 388 179	1 464 473
Прирост стоимости имущества при переоценке	1 486 318	1 486 318
Субординированные кредиты	575 580	542 640
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	17 832
Дополнительный капитал	2 061 898	2 046 790
Собственные средства (капитал)	3 450 077	3 511 263

По состоянию на 01.04.2019г. Банк выполняет требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России.

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 646-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капитала.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (921 300 тыс. руб.), и нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами (367 917 тыс. руб.).

Дополнительный капитал формируется, в основном, за счет прироста стоимости имущества при переоценке (1 486 318 тыс. руб.) и субординированных кредитов (за 31.03.2019 – 575 580 тыс.руб.)

Полную информацию об условиях и сроках привлечения инструментов капитала, включаемых в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П Банк раскрывает на сайте Банка в отдельном разделе «Раскрытие регуляторной информации».

6.2 Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2 за 31 марта 2019 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	11 147 540	9 289 643	9 289 643
Рыночный риск	2 482 910	2 482 910	2 482 910
Операционный риск	1 566 563	1 566 563	1 566 563
Итого показатели для расчета нормативов	15 197 013	13 339 116	13 339 116

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2 за 31 декабря 2018 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	12 972 181	11 114 284	11 114 284
Рыночный риск	3 073 294	3 073 294	3 073 294
Операционный риск	1 566 563	1 566 563	1 566 563
Итого показатели для расчета нормативов	17 612 038	15 754 141	15 754 141

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, а также в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №180-И.

6.3 Информация о нормативах достаточности капитала

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать следующие соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

	Минимальные значения	за 31 марта 2019	за 31 декабря 2018
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4.5%	9.7%	8.5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6.0%	10.4%	9.3%
Норматив достаточности общего капитала Н1.0	8.0%	22.7%	19.9%
Норматив финансового рычага Н1.4	3.0%	10.4%	10.0%

За 1 квартал 2019 года нормативы достаточности капитала увеличились, рост составил от 1,1% (норматив Н1.2) до 2,8% (норматив Н1.0).

6.4 Информацию об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Величина собственных средств (капитала) за последние 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, характеризовалась следующими значениями:

Дата	тыс. руб.	Норматив Н1.0.
31.03.2018	3 571 644	17,53
30.04.2018	3 575 105	17,22
31.05.2018	3 570 517	18,19
30.06.2018	3 572 989	17,94
31.07.2018	3 541 768	17,93
31.08.2018	3 546 299	18,29
30.09.2018	3 558 001	18,71
31.10.2018	3 574 848	19,13
30.11.2018	3 543 586	18,19
31.12.2018	3 511 263	19,94
31.01.2019	3 498 498	22,23
28.02.2019	3 481 529	23,71
31.03.2019	3 450 077	22,70

6.5 Процесс управления капиталом

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.

Оценка требований к капиталу Банка основывается на двух измерениях риска - потерях ожидаемых и непредвиденных. Ожидаемые потери представляют собой оценку средних прогнозируемых (возможных) потерь по отдельному активу, финансовому инструменту или операции (объекту риска) или по совокупности активов (далее - портфелю). Ожидаемые потери - это, чаще всего, неизбежные регулярные небольшие потери в основных видах деятельности, рассчитанные статистически. Ожидаемые потери покрываются доходами от данного портфеля и определяют уровень резервов, сформированный под него.

Непредвиденные потери (возникают редко, обычно в кризисные ситуации) представляют собой оценку максимально возможного превышения уровня потенциальных или реализованных потерь над ожидаемыми потерями, который может быть превзойден только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Покрытие непредвиденных потерь производится за счет капитала Банка.

«Стратегия управления банковскими рисками и капиталом» преследует цель установления мер по обеспечению достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Для выполнения данных целей Банк определяет следующие задачи:

- осуществление планирования капитала исходя из установленной Стратегии развития;
- определение ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

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.

Процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков определен внутренним Положением Банка.

Составляющими этого процесса являются следующие направления:

- контроль со стороны Совета директоров, единоличного и коллегиального органов управления банка за достаточностью капитала, адекватностью и эффективностью применяемых ВПОДК (корпоративное управление);
- разработка методов и исполнение процедур идентификации существенных рисков;
- разработка методов и исполнение процедур оценки существенных рисков;
- осуществление планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала, распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- проведение на регулярной основе мониторинга рисков
- составление внутренней отчетности по рискам и достаточности капитала и предоставление ее руководству Банка;
- контроль со стороны СВА.

При определении процедуры обеспечения достаточности капитала, Банком рассматривается два условных направления, которые формально определяют составными параметрами числителя и знаменателя формулы расчета коэффициента достаточности капитала. Регулирующая роль коэффициента реализуется через введение нормативов, которые устанавливают связь между величиной банковского капитала, объемом и качеством активов Банка:

- первое направление (элементы знаменателя из формулы расчета Н1) - это расчет минимальных требований к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски;

- второе направление - оценка капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)" (далее - Положение № 646-П), то есть расчет непосредственно капитала.

Для измерения достаточности капитала Банк применяет норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1 – отношение капитала Банка к активам, взвешенным с учетом риска. Норматив Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. В расчет норматива Н1 включаются:

- величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- величина операционного риска;
- величина рыночного риска.

Планирование капитала осуществляется следующим образом:

- определение и формальное закрепление риск-аппетита Банка (установление предельных значений);
- определение целевых уровней достаточности капитала;
- разработка мер по обеспечению достаточности капитала, включая структуру и источники формирования капитала (план по капиталу);
- подходы и методика определения величины располагаемого капитала (внутренних финансовых ресурсов).

Мониторинг риск-аппетита заключается в проведении:

- контроля на регулярной основе уровней достаточности капитала и лимитов на основе риск-аппетита;
- составлении внутренней отчетности по ВПОДК (объем рисков, капитал на покрытие рисков, соблюдение лимитов риск-аппетита, в том числе в разрезе видов риска и бизнесов);
- рассмотрении отчетов по ВПОДК руководством Банка, управленческие действия;
- определении тревожных уровней, включения мер по снижению рисков.

7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага, раскрытого Банком в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма):

	за 31 марта 2019	за 31 декабря 2018
Основной капитал, тыс. руб.	1 388 179	1 464 473
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	13 328 890	14 644 456
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	10,4	10,0

Существенных изменений в показателе финансового рычага нет.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	за 31 марта 2019	за 31 декабря 2018
Денежные средства	254 329	313 464
Средств в Банке России за вычетом сумм обязательных резервов	74 137	674 563
Средства в кредитных организациях	258 632	404 683
Итого денежные средства и их эквиваленты	587 098	1 392 710

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы, находящиеся на счетах в Банке России, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Общий отток денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2019 года составил 805 612 тыс. руб. Основными статьями использования денежных средств в 1 квартале 2019 года стали возврат средств, привлеченных от клиентов, не являющихся кредитными организациями (325 844 тыс. руб.), операционные расходы (121 194 тыс. руб.), проценты уплаченные (121 567 тыс. руб.), отток по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (243 092 тыс. руб.), операции с иностранной валютой (170 903 тыс. руб.). Основными статьями увеличения денежных средств стали полученные проценты (251 253 тыс. руб.), полученные комиссии (28 928 тыс. руб.), погашение кредитов (242 397 тыс. руб.). Отток средств от инвестиционной деятельности составил 173 908 тыс. руб.

Общий приток денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2018 года составил 146 473 тыс. руб. Основными статьями использования денежных средств в 1 квартале 2018 года стали возврат средств, привлеченных от клиентов, не являющихся кредитными организациями (321 167 тыс. руб.), операционные расходы (87 967 тыс. руб.), проценты уплаченные (104 385 тыс. руб.), отток по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (220 732 тыс. руб.), операции с иностранной валютой (23 030 тыс. руб.). Основными статьями увеличения денежных средств стали полученные проценты (221 224 тыс. руб.), полученные комиссии (52 166 тыс. руб.), погашение кредитов (530 420 тыс. руб.). Приток средств от инвестиционной деятельности составил 5 746 тыс. руб.

В 2018 году приток денежных средств составил 409 661 тыс. руб., (в 2017 отток составил 1 636 107 тыс. руб.). Основными статьями использования денежных средств в 2018 году стали выдача кредитов (447 270 тыс. руб.), уплата процентов (520 679 тыс. руб.), операционные расходы (390 020 тыс. руб.) и возврат средств, привлеченных от клиентов, не являющихся кредитными организациями (216 780 тыс. руб.). Основными статьями увеличения денежных средств стали полученные проценты (1 034 351 тыс. руб.), полученные комиссии (159 579 тыс. руб.), чистые доходы по операциям с иностранной валютой (322 247 тыс. руб.) и приток средств от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (547 165 тыс. руб.). Приток средств от инвестиционной деятельности составил 51 811 тыс. руб.

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и управления

9.1 Информация об управлении рисками в Банке

Структура рисков Банка в соответствии с масштабами и направлениями его деятельности включает в себя все основные риски, присущие стандартной банковской деятельности: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый. Кроме вышеперечисленных рисков Банк оценивает уровень стратегического риска, риска концентрации, риска информационной безопасности, регуляторного риска.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка. Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления банковскими рисками и капиталом в «Нацинвестпромбанк» (АО)».

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по риску концентрации - анализ чувствительности осуществляется через допущение о превышении показателя риска концентрации установленных лимитов в разрезе контрагентов (групп контрагентов) и в разрезе отраслевой и географической принадлежности контрагентов;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом «Нацинвестпромбанк» (АО), описывает общие направления и принципы функционирования системы управления рисками Банка, определяет меры, предпринимаемые Банком для управления рисками, включает в себя тактику управления рисками, декларирует подход к формированию внутренних процедур оценки достаточности капитала

Стратегией предусмотрена выработка направлений и способов минимизации, принимаемых Банком на себя рисков, основанных на долгосрочном прогнозировании и стратегическом планировании. Банк вырабатывает определенный набор правил и ограничений для принятия решений. Стратегия управления рисками и капиталом базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых Банком рисков.

Основными задачами, реализуемыми в целях выполнения Стратегии, являются:

- разработка методик (программ) по выявлению рисков, измерение (оценка) и определения приемлемого уровня рисков;
- определение потенциальных и фиксирование выявленных рисков;
- оценка возможного ущерба в случае возникновения потенциальных рисков и ущерба при выявленных рисках, оптимизация соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка;
- определение возможности предотвращения или минимизации рисков, а также определение требуемых ресурсов и разработка предложений по их оптимальному распределению;
- разработка и применение методик оценки эффективности применяемых мер;
- контроль за практической реализацией мер по предотвращению или минимизации рисков;
- оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений;
- постоянный мониторинг и контроль уровня рисков для обеспечения достаточности капитала Банка;
- корректное встраивание системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и пассивами Банка;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значительного для Банка размера потери капитала.

В состав Стратегии включены:

- характеристики основных банковских рисков;
- роль Стратегии управления рисками и капиталом в системе управления Банком;
- процесс управления рисками;
- процесс управления капиталом;
- внутренние документы, регламентирующие систему управления рисками и капиталом;
- система информационного обеспечения;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций;
- выполнение требований надзорного органа и раскрытие информации.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком, в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Банка с учетом возможных стрессовых условий;
- выполнение требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность Банка.

Система управления рисками в «Нацинвестпромбанк» (АО) в рамках ВПОДК представлена в виде проведения по каждому виду принимаемого Банком риска следующих процедур:

- выявление рисков (в том числе потенциальных), присущих деятельности Банка;
- определение значимых для Банка рисков;
- оценка значимых для Банка рисков;
- ограничение уровня риска;
- снижение уровня риска;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком при проведении стресс-тестирования;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России. Обязанности по управлению рисками возложены Уставом Банка на Совет Директоров, Правление и Председателя Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный Комитет, который создается решением Совета директоров и является специальным органом, уполномоченным на разработку и формирование кредитной политики Банка

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Служба управления рисками, Управление отчетности и экономического анализа, Кредитное управление, Управление операций на финансовых рынках, Служба внутреннего контроля Банка, Служба финансового мониторинга, Служба внутреннего аудита.

Компетенция органов Управления Банка и структурных подразделений в процессе анализа, регулирования и контроля рисков распределена следующим образом:

Совет Директоров:

- одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- устанавливает совокупный объем банковских рисков. Предельный совокупный уровень принимаемых банковских рисков, формируется из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску, входящему в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных указанием ЦБ РФ от 3 апреля 2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения Банков»;
- утверждает Стратегию развития Банка и контролирует её выполнение;
- утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие методики оценки, порядка регулирования и контроля рисков, в том числе Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- осуществляет контроль за управлением рисками;
- утверждает основные принципы управления рисками;
- осуществляет оценку эффективности управления рисками.

Правление Банка и Председатель Правления Банка:

- устанавливает порядок внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- осуществляет реализацию Стратегии управления банковскими рисками и капиталом;
- осуществляет мониторинг и текущий контроль банковских рисков;
- утверждает лимиты по значимым рискам;
- осуществляет организацию контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- вырабатывает и предоставляет предложения Совету директоров, направленные на оптимизацию рисков;
- реализует программы подготовки служащих и выделение для этого необходимых ресурсов;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности.

- в части управления риском ликвидности:

- определение политики Банка в области управления ликвидностью;
- распределение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между членами Правления Банка и руководителями подразделений Банка;
- рассмотрение и анализ потребности Банка в ликвидных средствах;
- определение мер по доведению показателей состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности до нормативных значений;
- разработка процедур и принятие необходимых мер при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка;
- рассмотрение краткосрочного прогноза ликвидности;
- принятие решений по привлечению дополнительных ресурсов, по мобилизации ликвидных активов;
- на регулярной основе рассмотрение данных о состоянии требований и обязательств Банка;
- разработка мероприятий по восстановлению ликвидности.

- в части управления процентным риском:

- формирование политики управления процентными рисками;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием процентного риска (включая планы действий на случай непредвиденных (чрезвычайных) обстоятельств);
- рассмотрение результатов стресс-тестирования и оценка применяемых Банком стресс-тестов не реже одного раза в квартал;
- утверждение предложений по внедрению новых продуктов/операций, включающих подробное описание новых продуктов/операций, определение ресурсов, необходимых для эффективного управления процентным риском, анализ целесообразности внедрения новых продуктов/операций с точки зрения финансового положения и уровня достаточности собственных средств Банка, процедуры мониторинга и контроля за уровнем процентного риска в отношении новых продуктов/операций;
- утверждение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам.

- в части управления стратегическим риском:

- осуществление контроля за своевременным выявлением стратегического риска, адекватностью определения его размера и принятия мер по его минимизации;
- оценка влияния стратегического риска на достижение поставленных целей, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки стратегического риска;
- недопущение превышения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние стратегического риска.

- в части управления рыночным риском

- утверждение предложений по внедрению новых продуктов/операций, включающих подробное описание новых продуктов/операций, определение ресурсов, необходимых для эффективного управления рыночным риском, анализ целесообразности внедрения новых продуктов/операций с точки зрения финансового положения и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка, процедуры мониторинга и контроля за уровнем рыночного риска в отношении новых продуктов/операций;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

- в части управления риском легализации

- решение о принятии на обслуживание публичных должностных лиц;
- утверждает правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- принятие окончательного решения по отказам в открытии счетов, в проведении операций (сделок), отключению программного комплекса «Банк-Клиент», замораживанию (блокированию) средств и имущества клиента, приостановлению операций с денежными средствами (сделок);
- иные предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ действия.

Кредитный комитет

- в части управления кредитным риском:

- реализует кредитную политику Банка, определяет основные направления размещения денежных ресурсов, размер процентных ставок по выдаваемым кредитам;
- рассматривает профессиональные (мотивированные) суждения сотрудников Банка об уровне риска кредитной операции, и принятие решения о целесообразности ее осуществления;
- устанавливает лимиты кредитования банкам-контрагентам при заключении соглашений о сотрудничестве на рынке межбанковского кредитования;
- устанавливает лимиты по контрагентам и эмитентам;
- выносит на рассмотрение Правления Банка предложений о классификации кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями ЦБ РФ для принятия окончательного решения о классификации данной кредитной операции.
- рассматривает предложения и принимает решения:
 - о выдаче кредитов заемщикам и предоставлении клиентам банковских гарантий на сумму, не превышающую 5% собственных средств (капитала) Банка;
 - о продлении кредитных договоров на сумму, не превышающую 5% собственных средств (капитала) Банка, в случае невозможности заемщиками по уважительным причинам своевременно погасить кредит и устанавливает размер процентных ставок по пролонгированным кредитам;
- анализирует целевое использование Заемщиком кредитов, соблюдение сроков возврата кредита и уплаты процентов, обеспеченность кредитов в случаях несоблюдения условий кредитных договоров принимает, при необходимости, решение о досрочном взыскании суммы задолженности;
- заслушивает на своих заседаниях сообщения руководителей Кредитного управления, отдела финансовых операций и корреспондентских отношений Управления операций на финансовых рынках, юридического управления о состоянии расчетов с клиентами банка по выданным кредитам и предложения по их возврату;
- принимает меры к привлечению кредитных ресурсов Центрального банка РФ и коммерческих банков;
- анализирует причины невозврата кредитов, достаточность применения мер по взысканию задолженности, намечает конкретные мероприятия по погашению долгов;
- принимает решения об изменении, дополнении Правил кредитования юридических и физических лиц, кредитных договоров и других документов, связанных с размещением денежных средств;
- в случаях, установленных нормативными документами Банка России, решения об уточнении классификации по ссудам, превышающим 5% от величины собственных средств (капитала) Банка, принимает Правление Банка.

Структурные подразделения Банка:

- выявление и оценка рисков: кредитного, операционного, рыночного, правового, репутационного, легализации, информационной безопасности, и иных рисков;
- предотвращение потери ликвидности;
- соблюдение лимитов открытой валютной позиции и обязательных нормативов Банка России;
- разработка предложений по уровню процентных ставок по привлеченным ресурсам;
- разработка предложений по уровню процентных ставок в процессе размещения средств.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

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

9.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков у Банка в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Банк при проведении оценки кредитного риска и определении требований к капиталу на его покрытие охватывает все виды операций, несущих в себе данный вид риска. К ним Банк относит операции по предоставлению кредитов, в т.ч. межбанковских кредитов (депозитов, займов), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; по учтенным Банком векселям; по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом; по сделкам финансирования под уступку денежного требования; по приобретенным Банком по сделке правам, зкладным; по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки); по оплаченным Банком аккредитивам, в том числе по непокрытым аккредитивам; по требованиям Банка по операциям финансовой аренды и т.д.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми Банк может оказывать влияние.

Основная цель управления кредитным риском – повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка кредитного риска;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительным для Банка размеров.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование кредитного риска;

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- установление лимитов по определенным видам операций;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система (сбор и анализ информации о должниках (заемщиках), эмитентах, предоставление достоверной информации на постоянной основе органам управления Банка, руководителям структурных подразделений в объеме, достаточном для принятия управленческих решений и формированию достоверной отчетности и т.д.);
- система мониторинга.

Мониторинг кредитного риска осуществляется в Банке на регулярной основе

Выявление кредитного осуществляется как в разрезе отдельных должников, так и в целом по кредитному портфелю.

Выявление кредитного риска производится путем проведения анализа должника (заемщика) (в соответствии с разработанными в Банке методиками на основании Положения №590-П), как при выдаче ссуды, так и постоянного мониторинга, и выявления негативных факторов по существующим должникам (заемщикам) на основании:

- оценки финансового положения должника (заемщика);
- оценки качества обслуживания долга;
- заключений Юридического управления;
- прочих факторов.

Выявление кредитного риска также осуществляется с помощью индикаторов кредитного риска - (норматив Н6, Н7, Н10.1, Н. 25), рассчитываемых ежедневно в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28 июня 2017 г. «Об обязательных нормативах Банков».

Основными направлениями снижения (регулирования) кредитного риска является реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риск на приемлемом и управляемом уровне.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам и (или) уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

К методам снижения регулирования кредитного риска относятся: диверсификация и концентрация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация (распределение) - формирование ссудного портфеля Банка активами вид, цены или доходность которых слабо коррелированы между собой. Сущность диверсификации состоит в снижении максимально возможных потерь за одно событие.

Концентрация кредитного риска может возникнуть, когда кредитный портфель Банка содержит прямые или не прямые инвестиции в долговые обязательства:

- одного клиента;
- группы взаимосвязанных лиц;

- конкретной отрасли или сектора экономики;
- региона;
- конкретной страны или группы стран, чьи экономики сильно взаимосвязаны;
- одного типа финансового инструмента.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных норм регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков.

Методы снижения негативного влияния концентрации кредитного риска:

- рост цены заемных ресурсов для клиента;
- увеличение капитала Банка;
- хеджирование против концентрации риска;
- обеспечение;
- двухсторонние и многосторонние неттинговые соглашения;
- условия о возможности досрочного прекращения сроков действия долгового обязательства с взысканием суммы банковских инвестиций и др.

Диверсификация и концентрация – осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, по срокам предоставления, видам обеспечения, отраслевому признаку.

Резервирование - формирование Банком резервов на возможные потери по ссудам, в порядке, определенном внутренними нормативными документами Банка и в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» – данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков по причине невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов Банк использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что существенно повышает эффективность кредитного процесса.

Ограничение кредитного риска производится путем установления лимитов. Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска. Лимиты устанавливаются в рамках установленных ЦБ РФ нормативов (каждый кредит одобряет и разрешает Кредитный комитет) по срокам кредитования (максимальные сроки кредитования определены Кредитной политикой) и т.д. Банком установлены лимиты в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Лимиты устанавливаются по следующим показателям:

- кредиты (определяемые в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 590-П);
- удельный вес кредитов, выданных заемщикам с низкой кредитоспособностью;
- уровень просроченной задолженности;
- уровень концентрации кредитов, выданных одному заемщику (группе связанных заемщиков), лицам, связанным с Банком, крупных кредитов (свыше 5% от капитала Банка);
- списание безнадежной задолженности по ссудам.

При установлении лимитов в Банке учитываются результаты стресс – тестирования, которое учитывает экономические циклы, движение процентных ставок и других рыночных факторов, ликвидность. Лимиты утверждаются решением Правления Банка и отражаются в протоколе заседания Правления.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита Банка, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- контроль за правильностью и своевременностью классификации ссуд;
- контроль за правильностью формирования резервов по ссудным операциям;
- надлежащая подготовка персонала Банка.

Банк предоставляет ссуды предприятиям всех отраслей экономики, кредитным организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов по категориям качества, по состоянию за 31 марта 2019 года (на основании формы отчетности 0409115)

	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	3 053 306	3 359 877	977 571	642 065	2 487	8 035 306
Кредиты банкам	1 471 563	2 682	-	-	-	1 474 245
Кредиты юридическим лицам	1 428 208	2 750 265	916 840	642 065	-	5 737 378
Кредиты физическим лицам	153 535	606 930	60 731	-	2 487	823 683
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 727	-	-	-	-	48 727
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	307 531	48 067	12 034	22 500	167 019	557 151
Прочие требования к кредитным организациям	260 897	-	-	-	-	260 897
Прочие требования к юридическим лицам	46 544	47 921	12 034	22 500	77	129 076
Прочие требования к физическим лицам	90	146	-	-	166 942	167 178
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	3 409 564	3 407 944	989 605	664 565	169 506	8 641 184
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	46 002	57 140	36 581	2 487	142 210
Кредиты банкам	-	27	-	-	-	27
Кредиты юридическим лицам	-	32 076	56 605	36 581	-	125 262
Кредиты физическим лицам	-	13 899	535	-	2 487	16 921
Прочие резервы на возможные потери	-	208	-	1 195	167 019	168 422
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам	-	207	-	1 195	77	1 479
Прочие требования к физическим лицам	-	1	-	-	166 942	166 943
Резервы на возможные потери	-	46 210	57 140	37 776	169 506	310 632

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов по категориям качества, по состоянию за 31 декабря 2018 года

	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	2 931 351	3 692 143	1 467 774	275 130	2 487	8 368 885
Кредиты банкам	750 726	2 879	-	-	-	753 605
Кредиты юридическим лицам	1 988 660	2 831 822	1 397 608	275 130	-	6 493 220
Кредиты физическим лицам	191 965	857 442	70 166	-	2 487	1 122 060
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	412 627	46 152	19 187	-	166 998	644 964
Прочие требования к кредитным организациям	406 877	-	-	-	-	406 877
Прочие требования к юридическим лицам	5 443	45 886	19 187	-	77	70 593
Прочие требования к физическим лицам	307	266	-	-	166 921	167 494
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	3 343 978	3 738 295	1 486 961	275 130	169 485	9 013 849
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	58 548	59 575	34 019	2 487	154 629
Кредиты банкам	-	29	-	-	-	29
Кредиты юридическим лицам	-	36 878	57 998	34 019	-	128 895
Кредиты физическим лицам	-	21 641	1 577	-	2 487	25 705
Прочие резервы на возможные потери	-	209	12	-	166 998	167 219
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам	-	191	12	-	77	280
Прочие требования к физическим лицам	-	18	-	-	166 921	166 939
Резервы на возможные потери	-	58 757	59 587	34 019	169 485	321 848

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу.

Информация об активах с просроченными сроками погашения за 31.03.19г.

	Сумма требования	Просроченная задолженность, по срокам просрочки				Резерв на возможные потери	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
Ссудная и приравненная к ней задолженность	8 035 306	-	-	-	2 487	645 895	142 210
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	6 561 061	-	-	-	2 487	645 868	142 183
Требования к банкам	1 474 245	-	-	-	-	27	27
Ценные бумаги	48 727	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	557 151	-	-	-	21	183 286	168 422
Прочие требования	316 179	-	-	-	-	167 035	167 035
Требования по получению процентных доходов	123 240	-	-	-	21	16 251	1 387
Корреспондентские счета	117 732	-	-	-	-	-	-

Информация об активах с просроченными сроками погашения за 31.12.2018г.

	Сумма требования	Просроченная задолженность, по срокам просрочки				Резерв на возможные потери	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
Ссудная и приравненная к ней задолженность	8 368 885	-	-	-	2 487	604 050	154 629
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	7 615 280	-	-	-	2 487	604 021	154 600
Требования к банкам	753 605	-	-	-	-	29	29
Прочие активы	644 964	-	-	-	-	173 034	167 219
Прочие требования	241 096	-	-	-	-	167 079	167 050
Требования по получению процентных доходов	61 749	-	-	-	-	5 955	169
Корреспондентские счета	342 119	-	-	-	-	-	-

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию за 31 марта 2019 удельный вес просроченной задолженности составил 0,03% (за 31 декабря 2018 года – 0,03%), что является несущественным.

В отчетном периоде в Банке проводилась реструктуризация выданных ссуд и задолженности, приравненной к ссудной, предоставленных юридическим и физическим лицам. Реструктуризация иных активов не производилась. Общий объем реструктурированной задолженности за 31.03.2019г. составил 2 486 466 тыс. руб. (за 31.12.2018г. – 2 962 180 тыс. руб.). Резерв по реструктурированной задолженности сформирован в размере 46 406 тыс. руб. (за 31.12.2018г. – 53 181 тыс. руб.). Основным видом реструктуризации было увеличение срока возврата основного долга и снижение процентной ставки по договору.

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов за 31.03.2019 составила 28,77% (за 31.12.2018 – 32,74%).

Перспективы погашения реструктурированной ссудной задолженности оцениваются Банком как хорошие. При этом подразумеваются перспективы самостоятельного погашения ссуд заемщиками, а не оценка перспектив погашения ссуд вообще, в частности, при проведении Банком мер для взыскания ссуды, например, путем реализации залога и т.п.

При оценке перспектив погашения реструктурированных ссуд Банк исходил из того, что не любое изменение условий первоначального договора свидетельствует о снижении качества ссуды. В таких случаях заявленная причина реструктуризации рассматривается как формализованный признак включения данной ссуды в портфель реструктурированных ссуд. При отсутствии по ней дополнительных ухудшающих факторов Банк считает, что признаки возникновения проблем с возвратом ссуды не влияют на перспективы ее погашения.

Банк оценивает уровень объема реструктурированных ссуд как приемлемый, а эффективность реструктуризации как инструмента урегулирования задолженности – высокой.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России № 590-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

	за 31.03.2019	за 31.12.2018
Обеспечение 1 категории качества (депозиты; векселя, выпущенные Банком)	246 832	156 432
Обеспечение 2 категории качества	7 825 806	7 937 853
Итого обеспечения	8 072 638	8 094 285

Согласно, внутреннему положению Банка, обеспечение кредита, как правило, должно удовлетворять следующим основным требованиям:

- залоговая стоимость обеспечения должна быть достаточна для компенсации основного долга по кредиту и процентов за весь срок кредита (если срок кредита превышает один год, в расчет компенсации включаются проценты, причитающиеся к выплате в течение ближайшего года);
- обеспечение должно быть ликвидным;
- реальная (рыночная) стоимость обеспечения не должна иметь существенных колебаний;
- имущество, передаваемое в качестве обеспечения кредита, по требованию Банка должно быть застраховано в пользу Банка. Банк может предусмотреть условие о страховании предмета залога в одной из страховых компаний, устраивающих Банк, на срок не менее предполагаемого срока кредитования. При этом Банк должен выступать выгодоприобретателем по страховому полису и договору страхования и в соответствии с условиями договора залога должен иметь возможность контролировать своевременность и полноту уплаты залогодателем страховых премий;
- обеспечение кредита должно быть оформлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Под суммой (стоимостью) обеспечения, учитываемой при определении минимального размера резерва, понимается:

для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога.

для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - ТСС определяется исходя из следующих цен:

для ценных бумаг, обращающихся на активном рынке – рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н (зарегистрирован в Минюсте России 29 ноября 2010 г. N 19062). Рыночная цена рассчитывается организаторами торговли и указывается на сайте www.moex.ru как Рыночная цена (3);

для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги, рынок признается активным в течение 45 календарных дней от даты приобретения.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется следующим образом:

для ценных бумаг с государственным участием (в т.ч. муниципальных ценных бумаг) и/или ценных бумаг имеющих рейтинг кредитоспособности не ниже ВВ- (по рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств S&P Global Ratings и Fitch Ratings) и/или Вa3 (по рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств Moody's Investors Service) – последняя известная рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н (зарегистрирован в Минюсте России 29 ноября 2010 г. N 19062). Рыночная цена рассчитывается организаторами торговли и указывается на сайте www.moex.ru как Рыночная цена (3).

для собственных долговых ценных бумаг кредитной организации и гарантийного депозита (вклада) - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авала и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы);

для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона 127-ФЗ - текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной в договоре соглашением между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и кредитной организацией;

для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций - страховая сумма (лимит ответственности), получаемая кредитной организацией в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом Постановления Правительства Российской Федерации N 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде.

Под справедливой стоимостью залога понимается такая его цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого в целях формирования резерва, определяется сотрудниками подразделений Банка, деятельность которых направлена на коммерческое и потребительское кредитование, межбанковское кредитование, проведение операций с векселями других эмитентов, с государственными и корпоративными ценными бумагами (далее сотрудник Банка) и отчетности ежеквартально, за исключением случаев залога собственных долговых ценных бумаг Банка.

Справедливой стоимостью залога может считаться одна из приведенных ниже оценок:

- рыночная стоимость, определенная оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности;
- оценка страховщика имущества;
- оценка Банка, проведенная на основании анализа информации, полученной из следующих источников:
 - балансовая стоимость залога;
 - текущая стоимость залога на основании имеющейся рыночной оценки либо информации о цене, предоставленной предприятиями – клиентами Банка, с которыми сложились партнерские отношения и которые специализируются либо на торговле товарами-аналогами, либо в сфере производства со сходным производственным циклом, либо есть другие достаточные основания полагать, что руководство данных предприятий осведомлено о ситуации на рынке данного вида оборудования, товара и пр. имущества;
 - периодические и справочные издания, содержащие информацию об уровне цен;
 - Internet.

Стоимость принимаемого в залог имущества дисконтируется в зависимости от степени его ликвидности, под которой понимается вероятность продажи предмета залога на открытом конкурентном рынке за ограниченный период времени (вынужденная продажа):

- собственные долговые ценные бумаги, гарантийный депозит – 0;
- другие ликвидные ценные бумаги – 0-10%;
- недвижимость – 20-40%;
- ликвидные основные средства – 20-50%;
- товары в обороте – 40-60%;
- залог транспортных средств – 30-70%

Оставшаяся часть дисконта страхуется Банком от изменения рыночной конъюнктуры, уменьшения ликвидности предмета залога в период кредитования, от валютного риска, погрешностей при оценке реальной (рыночной) стоимости предмета залога, а также обеспечивает покрытие штрафной неустойки и возможных убытков Банка, причиненных в связи с просрочкой исполнения заемщиком обязательства.

Решением Правления Банка может быть установлен залоговый дисконт принимаемого в залог имущества отличный от указанных выше значений. При этом с целью покрытия возможных расходов на реализацию обеспечения, предусмотренных п 6.7 Положения № 590-П, залоговая стоимость принимаемого в залог имущества в виде недвижимости, товаров в обороте, транспортных средств должна не менее, чем на 10% превышать объем выданных по кредиту денежных средств.

Стоимость залога (залоговая стоимость), определенная и согласованная залогодателем и залогодержателем, является существенным условием и указывается в договоре залога.

Оценка кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Банк применяет подход к оценке существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем сравнения оценки прогнозного риска дефолта на отчетную дату, проведенной в момент первоначального признания, и фактического риска дефолта на отчетную дату. Согласно данному подходу, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим стадиям (рейтингам кредитного риска): «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы».

Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких финансовых инструментов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Стадия 3 включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости финансовых инструментов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. ОКУ по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активам всегда признаются за весь срок. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также перечень переменных в отношении расчётных коэффициентов;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников. Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Существенное увеличение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска, Банк считает наличие просрочки по активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются с учетом льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего кредитного рейтинга и внутренней оценки финансового состояния заемщика, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутренней оценки клиента до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.);
- 5) Фактические или прогнозируемые негативные изменения в коммерческих, финансовых и экономических условиях, которые отрицательным способом сказываются на платежеспособности заемщика.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. Как правило, пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Оценка вероятности дефолта по модифицированным финансовым активам отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной / имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Критерии определения признаков обесценения

Финансовый инструмент признается кредитно-обесцененным в случае наличия событий дефолта. К событиям дефолта Банк относит следующее:

- заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках – более чем 10 дней);
- дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Восстановление кредитного качества.

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов.

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи. Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Расчет ОКУ

Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- *Вероятность дефолта (PD)*. Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.
- *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)*. Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.
- *Уровень потерь при дефолте (LGD)*. Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий. В зависимости от имеющейся информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и учитывающие прогнозную информацию макроэкономических условий. Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом их вероятности для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить в случае реализации определенного сценария. Индивидуальная оценка, как правило, основывается на профессиональном суждении.

Принципы оценки обесценения на коллективной основе

Для определения Стадии и оценки обесценения на коллективной основе Банк сегментирует портфель финансовых инструментов на основе принципа отнесения к портфелю однородных финансовых инструментов таких инструментов, которые обладают рядом схожих характеристик: вид заемщика, тип кредитного продукта, кредитный рейтинг, срок до погашения, вид и качество обеспечения и т.д.

Расчет ОКУ состоит в прогнозировании значений основных риск-параметров (EAD, PD, LGD) для каждого из будущих периодов в течение всего срока жизни финансового инструмента для индивидуального кредита или портфеля однородных кредитов. При прогнозировании значений риск-параметров учитывается несколько возможных сценариев изменения будущих экономических условий (прогнозов макроэкономических показателей). Сумма ОКУ на каждый год жизни финансового инструмента определяется как произведение риск-параметров (EAD, PD, LGD), соответствующих этому году жизни. Полученные значения ОКУ на каждый год жизни финансового инструмента суммируются и дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому инструменту (для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов – с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, скорректированной на кредитный риск).

Для оценки 12-месячных ОКУ Банк использует оценочную вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев (PD12 месяцев), а для оценки ОКУ за весь срок – оценочную вероятность возникновения дефолта в течение всего срока (PD за весь срок).

Распределение ссудной задолженности по стадиям кредитного риска по состоянию за 31 марта 2019 года приведено ниже.

	31 марта 2019			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необеспеченные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Требования к юридическим лицам				
Кредитование субъектов малого предпринимательства	3 098 458	1 447 040	-	4 545 498
Прочие корпоративные кредиты	1 255 393	17 124	-	1 272 517
Прочие требования	137	-	-	137
Требования к кредитным организациям				
Депозиты, размещенные в Банке России	1 492 464	-	-	1 492 464
Требования к ММВБ	538 108	-	-	538 108
Межбанковские кредиты и депозиты	936 564	-	-	936 564
Требования к физическим лицам				
Кредиты физическим лицам - потребительские	475 075	58 391	2 487	535 953
Ипотечные и иные жилищные кредиты	271 905	1 388	-	273 293
Кредитные карты	9 035	-	-	9 035
Автокредитование физических лиц	5 624	-	-	5 624
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	8 082 763	1 523 943	2 487	9 609 193
Резерв под кредитные убытки	(90 314)	(38 774)	(2 487)	(131 575)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	7 992 449	1 485 169	-	9 477 618

9.2.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления рыночным риском в «Нацинвестпромбанк» (АО)». Основной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетом для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- исключения использования инсайдерской информации;
- исключения конфликта интересов.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском и определение основных методов минимизации риска.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Уполномоченное подразделение Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Расчет совокупного размера рыночного риска производится по следующей формуле:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР);$$

где **PP** – совокупная величина рыночного риска;
ПР - процентный риск;
ФР - фондовый риск;
ВР - валютный риск;
ТР - товарный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих

	31.03.2019	31.12.2018
Процентный риск, тыс. руб.	188 231.53	223 011.17
Фондовый риск, тыс. руб.	-	-
Товарный риск, тыс. руб.	-	-
Валютный риск, тыс. руб.	10 401.23	22 852.37
Рыночный риск, тыс. руб.	2 482 910.00	3 073 294.00
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	2 150 262.35	1 891 384.08
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	115.47	162.49

Процентный риск – риск снижения стоимости собственных средств (капитала) Банка, вызванный изменением рыночных ставок.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам торгового портфеля:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
 - требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, в расчетной величине);
 - производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или драгоценные металлы, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск рассчитывается как сумма величин:

$$ПР = ОПР + СПР + ГВР(ПР),$$

где **ОПР** - общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

СПР - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы и /или фондированы финансовые инструменты;

ГВР(ПР) - сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска.

При расчете специального процентного риска (СПР) все чистые длинные и короткие позиции относятся к одной из четырех групп риска с соответствующими коэффициентами взвешивания.

Расчет специального процентного риска за 31.03.2019

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
С низким риском	0,1 – 1,6	505 172.56	7 664.64
Со средним риском	8	1 553 203.18	124 256.25
С высоким риском	12	89 578.01	10 749.36

Расчет специального процентного риска за 31.12.2018

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
С низким риском	0,1 – 1,6	433 121.99	6 732.49
Со средним риском	8	51 246.16	4 099.69
С высоким риском	12	1 405 649.37	168 677.92

Расчет общего процентного риска по состоянию за 31.03.19

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	закрытая
1	1	менее 1 месяца	20 210.63		0.00%	0.00			0.00	586.91	0.00	X		
		1 – 3 месяца	91 003.80		0.20%	182.01		182.01						
		3 – 6 месяцев	10 707.44		0.40%	42.83		42.83						
		6 - 12 месяцев	51 724.34		0.70%	362.07		362.07						
2	2	1 - 2 года	195 930.12		1.25%	2 449.13			2 449.13	25 036.65	0.00			
		2 - 3 года	452 305.47		1.75%	7 915.34		7 915.34						
		3 - 4 года	652 096.94		2.25%	14 672.18		14 672.18						
3	3	4 - 5 лет	393 293.87		2.75%	10 815.58			10 815.58	19 937.72	X	0.00		
		5 - 7 лет	280 681.14		3.25%	9 122.14		9 122.14						
		7 - 10 лет	0.00		3.75%	0.00		0.00						
		10 - 15 лет	0.00		4.50%	0.00		0.00						
		15 - 20 лет	0.00		5.25%	0.00		0.00						
		более 20 лет	0.00		6.00%	0.00		0.00						
4	Итого по зонам	X	2 147 953.75		X	X	X	X	X	45 561.28	X	X	X	X

Расчет общего процентного риска по состоянию за 31.12.2018

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Кэф-т взвешивания, %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	закрытая
1	1	менее 1 месяца	0.00		0.00%	0.00			0.00	632.84	0.00	X		
		1 - 3 месяца	16 732.24		0.20%	33.46			33.46					
		3 - 6 месяцев	112 493.70		0.40%	449.97			449.97					
		6 - 12 месяцев	21 343.14		0.70%	149.40			149.40					
2	2	1 - 2 года	41 175.85		1.25%	514.70			514.70	15 638.20				
		2 - 3 года	490 802.44		1.75%	8 589.04			8 589.04					
		3 - 4 года	290 420.56		2.25%	6 534.46			6 534.46					
3	3	4 - 5 лет	514 817.40		2.75%	14 157.48			14 157.48	27 230.02	X			
		5 - 7 лет	402 232.19		3.25%	13 072.55			13 072.55					
		7 - 10 лет	0.00		3.75%	0.00			0.00					
		10 - 15 лет	0.00		4.50%	0.00			0.00					
		15 - 20 лет	0.00		5.25%	0.00			0.00					
		более 20 лет	0.00		6.00%	0.00			0.00					
4	Итого по зонам	X	1 890 017.52		X	X	X	X	X	43 501.07	X	X	X	

Фондовый риск – риск потерь из-за изменений рыночных котировок финансовых инструментов.

Размер фондового риска определяется как сумма величин:

$$\text{ФР} = \text{СФР} + \text{ОФР} + \text{ГВР(ФР)},$$

где **СФР** - специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам) и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;

ОФР - общий фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам) и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг;

ГВР(ФР) - сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска.

Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, внутрисдневные лимиты открытой позиции, лимиты «овернайт» открытой позиции по каждому эмитенту;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется регулярное рассмотрение структуры портфеля ценных бумаг.

За 31.12.2018г. и 31.03.2019г. фондовый риск Банком не рассчитывался.

Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных

драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И, и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

Расчет валютного риска по состоянию за 31.03.2019

Наименование иностранной валюты (драг.металла)	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс.ед. Иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб.за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	
					длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
ЕВРО	(1 755.2317)	4.0000	(1 751.2317)	72.7230	-	(127 354.8229)	3.6914	10.00	
ДОЛЛАР США	(36.2299)	-	(36.2299)	64.7347	-	(2 345.3317)	0.0680	10.00	
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	(4.8510)	-	(4.8510)	64.9816	-	(315.2257)	0.0091	10.00	
АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	21.7364	-	21.7364	84.2522	1 831.3395	-	0.0531	10.00	
ЮАНЬ	118.6474	-	118.6474	9.6321	1 142.8284	-	0.0331	10.00	
Итого во всех иностранных валютах и драг. Металлах					2 974.1679	(130 015.3803)	X	X	
	Балансирующая позиция в рублях					127 041.2124	-	3.6823	10.00
	Сумма открытых валютных позиций					130 015.3803	(130 015.3803)	3.7685	20.00

Расчет валютного риска по состоянию за 31.12.2018

Наименование иностранной валюты	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс.ед. иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб.за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	
					длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
ЕВРО	(3 590.6171)	-	(3 590.6171)	79.4605	-	(285 312.2301)	8.1256	10.00	
ДОЛЛАР США	102.8250	164.2164	267.0414	69.4706	18 551.5263	-	0.5283	10.00	
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	(4.8510)	-	(4.8510)	70.5787	-	(342.3773)	0.0098	10.00	
АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	17.9256	-	17.9256	88.2832	1 582.5293	-	0.0451	10.00	
ЮАНЬ	117.4100	-	117.4100	10.0997	1 185.8058	-	0.0338	10.00	
Итого во всех иностранных валютах					21 319.8614	(285 654.6074)	X	X	
	Балансирующая позиция в рублях					264 334.7460	-	7.5282	10.00
	Сумма открытых валютных позиций					285 654.6074	(285 654.6074)	8.1354	20.00

Снижение валютного риска

В случае, когда наблюдаемые изменения конъюнктуры рынка или ОВП Банка, по мнению исполняющего подразделения или подразделения, ответственного за управление ликвидностью, способны привести к нарушению установленных лимитов, данные подразделения принимают меры к снижению или закрытию валютных позиций. Выбор мер определяется по усмотрению исполняющего подразделения или подразделения, ответственного за управление ликвидностью, из перечня инструментов, перечисленных в «Положении по управлению, оценке и контролю за состоянием ликвидности в «Нацинвестпромбанк» (АО)».

Операции по управлению валютной позицией проводит уполномоченный сотрудник исполняющего подразделения. Полномочия данного сотрудника устанавливаются должностной инструкцией. Уполномоченный сотрудник исполняющего подразделения действует в рамках лимитов, установленных на Банк.

На внебиржевом рынке Банк проводит операции с иностранной валютой исключительно на основе соответствующих договорных отношений.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31.03.2019г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	175 920	36 727	41 352	330	254 329
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	183 248	-	-	-	183 248
Средства в кредитных организациях	34 465	151 322	72 268	577	258 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 624 600	436 083	-	-	2 060 683
Чистая ссудная задолженность	8 331 806	422 477	720 020	3 315	9 477 618
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89 578	-	-	-	89 578
Требование по текущему налогу на прибыль	6 682	-	-	-	6 682
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 967 798	-	-	-	1 967 798
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	172 239	-	-	-	172 239
Прочие активы	7 650	409	-	-	8 059
Итого активов	12 593 986	1 047 018	833 640	4 222	14 478 866
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 699 828	3 416 353	962 933	1 564	11 080 678
Выпущенные долговые обязательства	134 137	-	-	-	134 137
Отложенное налоговое обязательство	381 432	-	-	-	381 432
Прочие обязательства	71 166	2 948	200	-	74 314
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	9 878	-	-	-	9 878
Итого обязательств	7 296 441	3 419 301	963 133	1 564	11 680 439
Чистая балансовая позиция	5 297 545	(2 372 283)	(129 493)	2 658	2 798 427

За 31.12.2018

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	216 733	52 267	44 118	346	313 464
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	811 814	-	-	-	811 814
Средства в кредитных организациях	59 005	104 034	240 824	820	404 683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 197 220	597 824	-	-	1 795 044
Чистая ссудная задолженность	8 389 503	1 096 884	425 758	2 248	9 914 393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 339	-	-	-	96 339
Требование по текущему налогу на прибыль	6 682	-	-	-	6 682
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 973 681	-	-	-	1 973 681
Прочие активы	76 084	841	55	-	76 980
Итого активов	12 827 061	1 851 850	710 755	3 414	15 393 080
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 009 728	3 741 929	998 980	990	11 751 627
Выпущенные долговые обязательства	105 460	-	-	-	105 460
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19 977	-	-	-	19 977
Отложенное налоговое обязательство	381 432	-	-	-	381 432
Прочие обязательства	167 075	119 994	2 332	-	289 401
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 682	-	-	-	3 682
Итого обязательств	7 687 354	3 861 923	1 001 312	990	12 551 579
Чистая балансовая позиция	5 139 707	(2 010 073)	(290 557)	2 424	2 841 501

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Для ограничения уровня рыночного риска решением Правления Банка, зафиксированным протоколом, не реже 1 раза в год утверждаются предельно допустимые значения (лимиты) следующих показателей:

- с целью ограничения валютного риска устанавливается лимит открытой валютной позиции в пределах, обеспечивающих выполнение нормативных значений величины открытой валютной позиции и выполнение рекомендаций «Положения об управлении о контроле за уровнем валютного риска в «Нацинвестпромбанк» (АО). Ответственность за соблюдением вышеуказанных Лимитов лежит на руководителе Управления операциями на финансовых рынках.
- с целью ограничения процентного риска Правлением устанавливается лимит отношения совокупной величины процентного риска к величине собственных средств (капитала) Банка
- с целью ограничения рыночного риска Правлением устанавливается лимит совокупной величины рыночного риска.

Лимиты на фондовый и товарный риски не устанавливаются по причине отсутствия у Банка операций, подверженных данным видам рисков.

Также Банк устанавливает:

- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности));
- лимиты по объему операций (сделок), с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

9.2.3 Страновой риск

	31.03.2019				
	Россия	Страны "группы развитых стран"	Страны СНГ	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	254 329	-	-	-	254 329
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	183 248	-	-	-	183 248
Средства в кредитных организациях	213 471	45 161	-	-	258 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 040 472	20 211	-	-	2 060 683
Чистая ссудная задолженность	9 474 963	2 655	-	-	9 477 618
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89 578	-	-	-	89 578
Требование по текущему налогу на прибыль	6 682	-	-	-	6 682
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 967 798	-	-	-	1 967 798
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	172 239	-	-	-	172 239
Прочие активы	8 059	-	-	-	8 059
Всего активов	14 410 839	68 027	-	-	14 478 866
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 006 493	9 499	6 186	58 500	11 080 678
Выпущенные долговые ценные бумаги	134 137	-	-	-	134 137
Отложенное налоговое обязательство	381 432	-	-	-	381 432
Прочие обязательства	74 280	34	-	-	74 314
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	9 878	-	-	-	9 878
Всего обязательств	11 606 220	9 533	6 186	58 500	11 680 439

	31.12.2018				
	Россия	Страны "группы развитых стран"	Страны СНГ	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	313 464	-	-	-	313 464
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	811 814	-	-	-	811 814
Средства в кредитных организациях	200 092	204 591	-	-	404 683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 773 542	21 502	-	-	1 795 044
Чистая ссудная задолженность	9 911 543	-	-	2 850	9 914 393
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 339	-	-	-	96 339
Требование по текущему налогу на прибыль	6 682	-	-	-	6 682
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 973 681	-	-	-	1 973 681
Прочие активы	76 980	-	-	-	76 980
Всего активов	15 164 137	226 093	-	2 850	15 393 080
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	11 665 421	10 673	10 367	65 166	11 751 627
Вклады физических лиц	7 782 356	13	10 367	64 936	7 857 672
Выпущенные долговые обязательства	105 460	-	-	-	105 460
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19 977	-	-	-	19 977
Отложенное налоговое обязательство	381 432	-	-	-	381 432
Прочие обязательства	289 116	121	164	-	289 401
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	3 682	-	-	-	3 682
Всего обязательств	12 465 088	10 794	10 531	65 166	12 551 579

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной местонахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Банк в наименьшей степени подвержен географическому риску, так как более 90% средств сосредоточено в Российской Федерации

9.2.4 Операционный риск

Организация управления операционным риском в Банке соответствует положениям Письма Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

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

Под управлением операционным риском понимается целенаправленная деятельность органов управления, подразделений Банка, направленная на предотвращение/снижение операционного риска и факторов его возникновения с целью предотвращения/минимизации убытков в Банке и поддержания его финансовой устойчивости.

Целью управления операционным риском являются его своевременное выявление, сбор всесторонних данных и оценка влияния различных рисков событий на деятельность Банка, определение размера убытков/потерь и принятие решения по их минимизации или устранению.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Текущая оценка операционного риска производится на регулярной основе ежемесячно по состоянию на 1-е число календарного месяца, следующего за отчетным, и заключается в определении уровня операционного риска путем количественной и качественной его оценок.

Расчетной базой для расчета в рамках количественной оценки уровня операционного риска являются данные, включенные в электронную аналитическую базу данных и распределенные по факторам операционного риска, имевшим место в текущем отчетном периоде, которым присвоены оценочные баллы и коэффициенты влияния в соответствии с Перечнем основных показателей (признаков) факторов операционного риска в зависимости от их параметров. Зафиксированный в электронной аналитической базе данных отдельный показатель (признак) фактора операционного риска, имеющий параметр и оценочный балл, является элементом расчетной базы.

Для текущей количественной оценки операционного риска Банком используется балльно - весовой метод оценки с применением формулы простой весовой функции:

$$R_o = 5 (\%) + \frac{\sum_{i=1}^m K_i \times P_i}{\sum_{i=1}^n K_i \times P_i (\max)} \times 100 (\%)$$

где: R_o – уровень операционного риска, выраженный в процентах. При $R_o > 100\%$ значение R_o принимается равным 100%;

K_i – коэффициент влияния, присвоенный каждому i -тому элементу расчетной базы (показателю, включенному в Перечень), где:

$K_i = 1$ – характеризует *незначительное* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 2$ – характеризует *умеренное* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 3$ – характеризует *среднее* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 4$ – характеризует *выше среднего* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 5-10$ – характеризует *значительное* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 11-19$ – характеризует *приближающееся к угрожающему* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 20$ и более – характеризует *угрожающее* влияние на уровень операционного риска;

P_i – оценочный балл (от 1 до 5), присвоенный каждому i -тому элементу расчетной базы;

$P_i (\max)$ – максимальный оценочный балл (5) для данного показателя фактора операционного риска;

m – Количество элементов расчетной базы (показателей), действующих и/или выявленных в отчетном периоде, и включенных в аналитическую базу в целях расчета уровня операционного риска (при этом $m <$ или $= n$);

n – Количество всех показателей, входящих в Перечень.

$5 (\%)$ – удельный вес не выявленных (скрытых) признаков проявления факторов операционного риска, действующих и в наиболее благоприятных для Банка условиях.

Количественная оценка уровня операционного риска характеризует выраженное в процентах удельное (весовое) соотношение действующих на отчетную дату показателей (признаков) факторов риска к максимально возможному количеству показателей (признаков) факторов риска, одновременное действие которых при условии отнесения их к максимальному оценочному баллу

приведет к максимальной величине уровня операционного риска, следствием чего может явиться резкое снижение прибыли и устойчивости Банка.

Контроль операционного риска и процесса управления операционным риском осуществляется на разных уровнях организационной системы Банка. Контроль операционного риска Службой управления рисками осуществляется на постоянной основе.

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 факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- усиление последующего контроля, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

При превышении допустимого (приемлемого) уровня операционного риска Банка могут применяться следующие меры по минимизации операционного риска:

- усиление контроля за соблюдением законодательства РФ;
- усиление контроля за проведением операций, в т.ч. расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;
- применение дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в нарушениях, приведших к значительному (резкому) повышению уровня операционного риска;
- проведение служебных расследований по фактам нарушений, разглашению конфиденциальной информации, фактам хищений и мошенничества, иным противозаконным действиям;
- стандартизация подходов и методов по управлению операционным риском;
- разработка внутрибанковских документов процедурного характера по наиболее подверженным операционному риску направлениям деятельности Банка с учетом основных принципов системы управления операционным риском;
- внедрение нового программного обеспечения;
- изменение кадровой политики и системы оплаты труда сотрудникам Банка;
- реализация специальных мер по устранению отдельных проявлений факторов операционного риска;
- применение комплексных мер по совершенствованию отдельных направлений системы управления операционным риском, а также всей системы в целом, включая реализацию планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Планы действий на случай непредвиденных обстоятельств разрабатываются в рамках комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности в целях ограничения операционного риска. План действий на случай непредвиденных обстоятельств включает следующие основные элементы:

- определение защищаемого внутреннего процесса;
- степень обеспечиваемой защиты;
- поддержание в течение определенного времени нормальной работы;
- поддержание в течение определенного времени работы на минимально приемлемом уровне;
- наиболее быстрое и (или) безопасное прекращение работы или нарушенного процесса;
- обеспечение последующего восстановления нормального режима работы прерванного процесса;
- процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме;
- необходимые ресурсы;
- перераспределение функций, полномочий и обязанностей структурных подразделений и сотрудников Банка;
- порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к режиму нормальной работы;
- дополнительные процедуры нормального режима работы, направленные на создание условий перехода в аварийный режим и возможности работы в нем;
- резервное копирование информации;
- ведение архива автоматизированной системы на бумажных носителях и т.д.;
- иные элементы, включаемые в план исходя из конкретных условий деятельности Банка.

В целях расчета нормативов достаточности капитала, для оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), согласно которому Банк должен поддерживать капитал под операционный риск, равный среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах положительного ежегодного валового дохода.

Валовой доход определяется как чистый процентный доход плюс чистый непроцентный доход.

	за 31 марта 2019	за 31 декабря 2018
Операционный риск, всего,	125 325	125 325
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	835 498	835 498
в том числе:		
чистые процентные доходы	340 316	340 316
чистые непроцентные доходы	495 182	495 182
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Контроль уровня достаточности капитала в рамках системы ВПОДК, проводимый в Банке на регулярной основе, предусматривает проведение стресс-тестирования операционного риска.

Стресс-тестирование операционного риска в Банке проводится на ежеквартальной основе для целей определения потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации операционных рисков в случае их возникновения.

В целях проведения стресс-тестирования операционного риска Банк использует «Стандартный подход» (the Standardized Approach - TSA).

Уровень стрессовой устойчивости операционного риска признается «Удовлетворительным», если при данном значении, выполняется норматив достаточности капитала $H1.0=8\%$, установленный Инструкцией Банка России № 180-И.

Используются данные формы 0409102.

- Сценарий 1: уменьшение доходов на 10% и увеличение расходов на 10%.
- Сценарий 2: уменьшение доходов на 30% и увеличение расходов на 30%.

По результатам составляется отчет «Аналитическая справка «Стресс-тестирование операционного риска по стандартизированному методу (TSA)», которая предоставляется ежеквартально Председателю Правления Банка.

По итогам стресс-тестирования:

- определяется потребность в минимальном дополнительном объеме капитала для покрытия операционного риска (сверх минимума, предписываемого Банком России);
- разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

На основе корректирующих действий разрабатываются мероприятия с целью использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления операционным риском. Порядок разработки мероприятий с целью использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления операционным риском и другими видами риска изложен в соответствующих внутренних положениях.

9.2.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка. Целью управления риском ликвидности Банка служит обеспечение своевременного и полного исполнения существующих обязательств Банка при безусловном соблюдении требований локальных регуляторов.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	за 31 марта 2019	за 31 декабря 2018
Норматив мгновенной ликвидности Н2	мин 15	108.4%	76.3%
Норматив текущей ликвидности Н3	мин 50	280.0%	253.8%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	макс 120	43.9%	51.9%

По состоянию за 31 марта 2019 года Банк с запасом выполняет предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление отчетности и экономического анализа, которое контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

В случае возникновения дефицита ликвидности, выявленного в результате проведения анализа текущего и планируемого состояния ликвидности, Банк принимает меры для мобилизации ликвидных активов. Управление отчетности и экономического анализа совместно со Службой внутреннего контроля Банка незамедлительно информируют Главного Бухгалтера, Правление Банка и Совет директоров Банка о текущем состоянии ликвидности, о данных краткосрочного прогноза состояния ликвидности и о причинах, которые привели или могут привести к возникновению дефицита ликвидности. Правление Банка анализирует полученную информацию о состоянии мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Правлением Банка определяются меры по доведению показателей как минимум до нормативных значений, установленных Банком России (принимаются решения для снижения дефицита ликвидности и восстановления ликвидности (в случае необходимости)). Правление Банка принимает решения по мобилизации ликвидных активов и доводит решения до исполнителей.

В дальнейшем Правление Банка учитывает наметившиеся тенденции в ухудшении результатов работы Банка и прогнозирует риск потери фондирования.

При нарушении предельных значений обязательных экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также внутрибанковских коэффициентов дефицита ликвидности, выявленных в результате проведения анализа текущего состояния ликвидности, возникает необходимость восстановления ликвидности Банка.

В целях минимизации возникновения рисков ликвидности Банк на постоянной основе использует следующие методы:

- Поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка.
- Введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам, допустимые сроки превышения предельных сумм и (или) сроки возвращения в рамки допустимых интервалов (в случае превышения нормативов Банк разрабатывает мероприятия по устранению нарушения структуры активов/пассивов и восстановлению ликвидности).
- Диверсификация пассивов и активов. Ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и депозитов в общей структуре портфеля).
- Прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка со сроками погашения до 30 дней.
- Прогнозирование структуры активов и пассивов.

В Банке разработан сценарий, рассчитанный на наихудшие возможные условия осуществления деятельности, и план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях.

На случай непредвиденного развития событий Банком разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности, включающие следующий перечень действий:

Мероприятия	Срок реализации (в месяцах)
Увеличение уставного капитала	6 -12
Получение субординированных займов (кредитов)	1-3
Реструктуризация обязательств	1
Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов)	1-2
Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов)	1-3
Ограничение кредитования на определенный срок	до восстановления ликвидности
Реструктуризация активов	1-4
Сокращение (приостановление) проведения расходов	до восстановления ликвидности

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

31.03.2019

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	254 329	-	-	-	-	-	254 329
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	183 248	-	-	-	-	-	183 248
Средства в кредитных организациях	258 632	-	-	-	-	-	258 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 060 683	-	-	-	-	-	2 060 683
Чистая ссудная задолженность	3 048 749	460 754	1 014 688	3 067 027	1 886 400	-	9 477 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89 578	-	-	-	-	-	89 578
Требования по текущему налогу на прибыль	6 682	-	-	-	-	-	6 682
Основные средства	-	-	-	-	-	1 967 798	1 967 798
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	172 239	-	-	-	172 239
Прочие активы	5 967	438	1 577	77	-	-	8 059
Итого активов	5 907 868	461 192	1 188 504	3 067 104	1 886 400	1 967 798	14 478 866
Обязательства							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 302 210	4 314 307	2 006 426	756 335	701 400	-	11 080 678
Выпущенные долговые обязательства	25 000	109 137	-	-	-	-	134 137
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	9 853	-	371 579	381 432
Прочие обязательства	52 238	14 285	1 868	5 923	-	-	74 314
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3	3 271	3 835	1 697	1 072	-	9 878
Итого обязательств	3 379 451	4 441 000	2 012 129	773 808	702 472	371 579	11 680 439
Чистый разрыв	2 528 417	(3 979 808)	(823 625)	2 293 296	1 183 928	1 596 219	2 798 427
Совокупный разрыв за 31.03.2019	2 528 417	(1 451 391)	(2 275 016)	18 280	1 202 208	2 798 427	

31.12.2018

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	313 464	-	-	-	-	-	313 464
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	811 814	-	-	-	-	-	811 814
Средства в кредитных организациях	404 683	-	-	-	-	-	404 683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 795 044	-	-	-	-	-	1 795 044
Чистая ссудная задолженность	2 452 942	478 970	1 115 238	3 732 868	2 131 888	2 487	9 914 393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 339	-	-	-	-	-	96 339
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	6 682	-	-	-	6 682
Основные средства	-	-	-	-	-	1 973 681	1 973 681
Прочие активы	9 960	27 966	3 250	35 644	-	160	76 980
Итого активов	5 884 246	506 936	1 125 170	3 768 512	2 131 888	1 976 328	15 393 080
Обязательства							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 707 453	2 750 648	3 723 167	868 959	701 400	-	11 751 627
Выпущенные долговые обязательства	25 000	80 460	-	-	-	-	105 460
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	19 977	-	-	-	-	19 977
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	9 853	-	371 579	381 432
Прочие обязательства	93 896	149 726	19 832	3 285	-	22 662	289 401
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	32	1 644	371	351	1 284	-	3 682
Итого обязательств	3 826 381	3 002 455	3 743 370	882 448	702 684	394 241	12 551 579
Чистый разрыв	2 057 865	(2 495 519)	(2 618 200)	2 886 064	1 429 204	1 582 087	2 841 501
Совокупный разрыв за 31.12.2018	2 057 865	(437 654)	(3 055 854)	(169 790)	1 259 414	2 841 501	

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, считаются ликвидными активами, поскольку могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие активы в Таблице помещены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Активы с просроченными сроками погашения относятся в категорию «С неопределенным сроком» в сумме просроченного платежа.

Текущие счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц «до востребования» включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца». В то же время диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт Банка свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Таким образом, объем оттока средств, который ожидается Банком в течение одного месяца с отчетной даты, существенно ниже суммы, указанной в таблице выше. Указанное ожидание основано на статистической информации, накопленной в течение предыдущих периодов, а также допущениях о величине стабильных остатков на текущих счетах клиентов.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, за 31 марта 2019 года

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	603	37 694	196 238	49 209	70 448	354 192
Гарантии выданные	-	208 067	359 818	208 695	-	776 580
Итого до вычета резерва	603	245 761	556 056	257 904	70 448	1 130 772

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, за 31 декабря 2018 года

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	2 288	29 233	206 585	69 034	60 506	367 646
Гарантии выданные	260 742	418 477	33 080	492 713	-	1 205 012
Итого до вычета резерва	263 030	447 710	239 665	561 747	60 506	1 572 658

9.2.6. Процентный риск

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

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Руководство Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэн-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет ГЭПа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ста-

вок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня процентного риска, которые утверждаются Правлением Банка не реже 1 раза в год. Установление лимитов означает установление предельно допустимых значений риска, которые Банк готов принять. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком сигнальных значений (приемлемого уровня процентного риска). В случае превышения приемлемого уровня процентного риска Служба управления рисками совместно с руководителями структурных подразделений, принимающих процентный риск, прорабатывают возможные варианты приведения показателей процентного риска к приемлемому уровню и выносит вопрос на Правление Банка для принятия соответствующих управленческих решений. При достижении сигнальных значений процентного риска Служба управления рисками незамедлительно уведомляет Правление Банка.

В целях минимизации процентного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях проведения сделок, несущих высокий процентный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений.
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

за 31.03.2019

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обязательства	Итого
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	254 329	254 329
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	183 248	183 248
Средства в кредитных организациях	11 850	-	-	-	246 782	258 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 060 683	-	-	-	-	2 060 683
Чистая ссудная задолженность	2 498 712	424 421	1 005 889	4 917 807	630 789	9 477 618
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89 578	-	-	-	-	89 578
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	6 682	6 682
Основные средства	-	-	-	-	1 967 798	1 967 798
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	172 239	172 239
Прочие активы	-	-	-	-	8 059	8 059
Итого активов	4 660 823	424 421	1 005 889	4 917 807	3 469 926	14 478 866
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 717 051	4 178 615	1 986 882	1 451 758	1 746 372	11 080 678
Выпущенные долговые обязательства	-	109 137	-	-	25 000	134 137
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	381 432	381 432
Прочие обязательства	-	-	-	-	74 314	74 314
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	9 878	9 878
Итого обязательств	1 717 051	4 287 752	1 986 882	1 451 758	2 236 996	11 680 439
Чистый разрыв	2 943 772	(3 863 331)	(980 993)	3 466 049	1 232 930	2 798 427
Совокупный разрыв за 31.03.2019	2 943 772	(919 559)	(1 900 552)	1 565 497	2 798 427	

за 31.12.2018

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обязательства	Итого
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	313 464	313 464
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	811 814	811 814
Средства в кредитных организациях	19 820	-	-	-	384 863	404 683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 795 044	-	-	-	-	1 795 044
Чистая ссудная задолженность	2 202 216	476 120	1 115 101	5 867 243	253 713	9 914 393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 339	-	-	-	-	96 339
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	6 682	6 682
Основные средства	-	-	-	-	1 973 681	1 973 681
Прочие активы	-	-	-	-	76 980	76 980
Итого активов	4 113 419	476 120	1 115 101	5 867 243	3 821 197	15 393 080
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 415 690	2 750 648	3 723 167	1 570 359	1 291 763	11 751 627
Выпущенные долговые обязательства	-	80 460	-	-	25 000	105 460
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	19 977	19 977
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	381 432	381 432
Прочие обязательства	-	-	-	-	289 401	289 401
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	3 682	3 682
Итого обязательств	2 415 690	2 831 108	3 723 167	1 570 359	2 011 255	12 551 579
Чистый разрыв	1 697 729	(2 354 988)	(2 608 066)	4 296 884	1 809 942	2 841 501
Совокупный разрыв за 31.12.2018	1 697 729	(657 259)	(3 265 325)	1 031 559	2 841 501	

Если бы за 31.03.2019г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 15 655 тысяч рублей (31.12.2018г.: на 10 316 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов

Если бы за 31.03.2019г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 15 655 тысяч рублей (31.12.2018г.: на 10 316 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов.

9.2.7 Стратегический риск

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

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска. Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Мониторинг, выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе Службой управления рисками.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирование во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе, разграничения полномочий органов управления по принятию решений;
- повышение качества корпоративного управления в Банке;
- контроль уровня риск-аппетита Банка и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для Банка видов рисков;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

В целях ограничения стратегического риска каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня стратегического риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

9.2.8 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов. Риск потери деловой репутации включает в себя информационный риск- риск наступления события в информационной сфере Банка по каналам средств массовых коммуникаций и в социальных сетях, в результате которого Банку будет нанесен ущерб. Информационные риски рассматриваются как вероятные события во внутренней и во внешней среде Банка, оказывающие негативное влияние не только на безопасность информации о деятельности Банка, но и на ее качества.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти.

Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, инсайдерах в средствах массовой информации по сравнению с другими кредитными организациями за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его сотрудников, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля «Нацинвестпромбанк» (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный сомнительный (подозрительный) характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования сотрудниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях минимизации репутационного риска Банк осуществляет следующие процедуры:

- осуществляет 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;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществляет мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

9.2.9 Правовой риск

Правовой риск - возможность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- несоответствия внутренних нормативных документов, организационно-распорядительных документов Банка требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;
- неприятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практике;
- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Банка, договоров).

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Основными факторами/ событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;

- противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и /или освоение новых продуктов и технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска, а также его оценки, Банком ведется аналитическая база данных о фактах возникновения правового риска и понесенных вследствие этого убытках. С этой целью производится анализ расходов Банка. В процессе анализа выявляются расходы, непосредственно являющиеся следствием правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим управлением и ответственными структурными подразделениями заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

9.2.10 Риск концентрации

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

Управление риском концентрации — процесс создания, регулирования и обеспечения исполнения требований системы экономических и организационных ограничений, позволяющей гарантировать, что риск концентрации не превысит приемлемой для Банка величины.

В качестве определяющего критерия приемлемости уровня риска концентрации Банк использует степень угрозы собственной финансовой устойчивости, которую представляет величина принятых Банком значимых рисков, рассчитанная с учётом риска концентрации.

Целью управления риском концентрации Банк считает минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае реализации форм риска концентрации ограничить прямые и косвенные потери заранее установленной величиной, позволяющей обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Вспомогательными целями управления риском концентрации Банк считает минимизацию прямых и косвенных потерь Банка в случае реализации стрессовых сценариев риска концентрации.

Мониторинг риска концентрации обеспечивается регулярным контролем соблюдения лимитов, установленных для показателей, используемых Банком для выявления форм риска концентрации (лимитов риска концентрации), и составлением отчетов об уровне соответствующих значимых рисков.

Регулярный контроль соблюдения лимитов риска концентрации организуется и осуществляется подразделениями, ответственными за состояние банковских рисков по направлениям деятельности, в рамках процедур управления значимыми рисками.

К мероприятиям (управленческим действиям), применяемых в Банком при выявлении существенного риска концентрации в целях его ограничения относятся:

- установление лимитов по риску концентрации;
- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации выявлен риск концентрации;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне.
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации (в рамках процедур Компонента 2 Базеля II).

Выбор целесообразности мер осуществляется исходя из уровня, принятого Банком риска концентрации.

В отчетном периоде выявление (идентификация) риска концентрации в рамках кредитного риска производилось на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализировались в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Управление риском концентрации осуществляется Управлением операций на финансовых рынках, Кредитным управлением и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными внутренними документами Банка.

В целях измерения и оценки риска концентрации Банком установлена система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и групп контрагентов, связанных с кредитной организацией, секторов экономики.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном периоде, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами.

10. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ. Требования к его обязательному проведению отсутствуют, поскольку Банк не выпускает долевые и долговые ценные бумаги, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	за 31 марта 2019		за 31 декабря 2018	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6,5-15,0 %)	59 812	75	52 086	608 841
Прочие активы			6	3
Обязательства				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-9,0 %)	34 626	13 143	1 364 791	164 751
Прочие обязательства			111 096	7 662
Внебаланс				
Условные обязательства кредитного характера	3 075	4 140	10 553	1 510

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	1-й квартал 2019		1-й квартал 2018	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 592	2	1 107	3
Процентные расходы	(448)	(210)	(13 558)	(2 292)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	9 680	3 058	(4 430)	11
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1	3	7	3
Комиссионные доходы	456	50	119	4
Расходы на содержание персонала и административные расходы, в т.ч.	(22 234)	(1 897)	(17 959)	(1 163)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	(7 234)	(1 897)	(2 951)	(1 163)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена далее:

	1-й квартал 2019		1-й квартал 2018	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	106	647	3 269	418
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	32 759	606	41 287	375

12. Информация о системе оплаты труда в «Нацинвестпромбанк» (АО)

В соответствии с Уставом «Нацинвестпромбанк» (АО) и «Положением о Совете директоров «Нацинвестпромбанк» (АО) к компетенции Совета директоров Банка отнесены вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банковских рисков, а также утверждение внутрибанковских документов, регламентирующих вопросы системы оплаты труда.

В составе Совета директоров Банка утвержден ответственный член Совета – Директор по вознаграждениям, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (наблюдение за тем, чтобы система оплаты труда и вознаграждения работников Банка соответствовала стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков, анализ и оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, анализ нарушений требований законодательства РФ, несоответствия внутренних нормативных документов Банка, а также других недостатков, выявленных внутренними и внешними аудиторами в области оплаты, обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе оплаты труда работников, подготовка рекомендаций органам управления Банка по совершенствованию системы оплаты труда и вознаграждения работников Банка).

Внутренним нормативным документом, устанавливающим систему оплаты труда в Банке является «Положение об оплате труда и системе вознаграждения в «Нацинвестпромбанк» (АО)», разработанное в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Трудового кодекса Российской Федерации, иных законодательных и нормативных актов, и применяется в отношении всех работников «Нацинвестпромбанк» (АО).

Система оплаты труда «Нацинвестпромбанк» (АО) применяется во всех структурных подразделениях Банка, включая дополнительные офисы. Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, определены в «Положении об оплате труда и системе вознаграждения в «Нацинвестпромбанк» (АО)».

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2019 года представлено следующим образом:

Вид вознаграждения:	тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	9 131
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-
Выходные пособия	-
Выплаты на основе акций	-

Вознаграждение членам Совета директоров Банком не выплачивается.

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.

13. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию

В 1 квартале 2019 года Банк не выпускал конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и не заключал договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости. Руководствуясь Указанием ЦБ РФ от 04.09.13г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и п. 16 приказа Минфина РФ от 21.03.00г. № 29н «Об утверждении методических рекомендаций о раскрытии информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» Банк отражает базовую прибыль (убыток) на акцию.

Уставный капитал Банка состоит из 9 213 тыс. шт. обыкновенных акций номиналом 100 руб. Увеличение уставного капитала в течение 1 квартала 2019 года не производилось.

Базовый убыток на акцию по итогам 2018 года составил - 2,12 руб., по итогам 1 квартала 2019 года - 5,23 руб.

Зам. Председатель правления

Главный бухгалтер

Исп. Кузнецова М.Н.

«17» мая 2019 года.



Минина Н.Г.

Зонова Е.В.