

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Национальный инвестиционный банк» (АО)
за 2019 год**

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	12
2.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	13
2.4 Информация об изменениях в учетной политике на 2020 год	14
2.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	14
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	16
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	16
3.2 Ценные бумаги	16
3.3 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	18
3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19
3.5 Прочие активы и текущие требования по налогу	19
3.6 Средства на счетах клиентов	20
3.7 Выпущенные долговые ценные бумаги	21
3.8 Прочие и налоговые обязательства	21
3.9 Уставный капитал Банка	21
3.10 Информация об операциях аренды	22
3.11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22
3.12 Условные обязательства кредитного характера	22
4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	24
4.1 Процентные доходы и расходы	24
4.2 Комиссионные доходы и расходы	24
4.3 Прочие операционные доходы	25
4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
4.5 Операционные расходы	25
4.6 Расход по налогам	25
4.7 Изменение резерва на возможные потери	26
5. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале	27
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	28
6.1 Состав собственных средств (капитала)	28
6.2 Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского учета	28
6.3 Информация об активах, взвешенных с учетом риска	29
6.4 Информация о нормативах достаточности капитала	29
6.5 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года	29
6.6 Процесс управления капиталом	29
7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	31
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	32
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и управления	33
9.1 Информация об управлении рисками в Банке	33
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	36
10. Сегментный анализ	66
11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	67
12. Информация о системе оплаты труда в «Национальный инвестиционный банк» (АО)	68
13. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию	68

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Национальный инвестиционный банк» (АО) за 2019 год, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности «Национальный инвестиционный банк» (АО), не представленной в составе форм годовой отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности, а также на других формах отчетности Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;
- учитывает события после отчетной даты;
- представлены в тысячах рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2019 и 2018 годы.

Годовая отчетность «Национальный инвестиционный банк» (АО) включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

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

Годовая 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 "Среденский"	107045, г. Москва, Пушкирев пер., 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.

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги и др.
- Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой 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

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешне-экономической ситуации. По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2019 год выросло на 2,3% по сравнению с 2018 годом, в котором рост промышленности составил 3,5%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2019 года снизился до 4,6% против 4,8% в декабре прошлого года. Доходы населения поддержал рост заработных плат. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9% в годовом выражении против роста на 8,5% в 2018 году. Темпы роста реальных располагаемых доходов населения ускорились до 0,8% после роста на 0,1% в 2018 году.оборот розничной торговли по итогам 2019 года вырос на 1,6%, в то время как в 2018 году рост составил 2,8%.

Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2019 году составила 3,0%. Этот показатель вырос по сравнению с 1,7% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2019 года по сравнению с четвертым кварталом 2018 года вырос на 4 процентных пункта и составил минус 13%.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% к концу декабря 2019 года против 4,3% в декабре 2018 года. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. Быстрое замедление роста цен позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2019 года до 6,25% с 7,75% в конце 2018 года.

Цены на нефть по итогам 2019 года снизились. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2019 года составила 64,3 долларов США за баррель против 69,8 долларов США за баррель в 2018 году. Средняя цена в четвертом квартале 2019 года выросла до 63,4 долларов США за баррель против 63,2 долларов США за баррель в первом квартале 2019 года.

Средний курс рубля в четвертом квартале 2019 года укрепился (63,7 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2019 года (66,0 рублей за доллар США). Укрепление курса в основном объясняется притоком капитала в развивающиеся страны. По итогам 2019 года средний курс составил 64,7 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2019 году снизился до 70,615 миллиарда долларов США (113,5 миллиарда долларов США в 2018 году). Уменьшение профицита объясняется снижением мировых цен на сырьевые товары, укреплением реального курса рубля, слабым внешним спросом и значительными дивидендными выплатами. Отток капитала частного сектора составил 26,7 миллиарда долларов США в сравнении с 63,0 миллиардами долларов США в 2018 году. Основным каналом оттока стало уменьшение иностранных обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2019 года увеличился на 26,8 миллиарда долларов США до 481,5 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2019 году показал прибыль в размере 2037 миллиардов рублей против 1345 миллиардов рублей годом ранее. На рост прибыли в 2019 году оказывало влияние применение банковским сектором корректировок в соответствии с МСФО 9 и процедур по оздоровлению банковского сектора под управлением Фонда консолидации банковского сектора.

Активы банковской системы за 2019 год выросли на 5,2% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 8,9% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5% и 18,6% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2019 года вырос на 45% по сравнению с 2018 годом, а индекс МосБиржи - на 30%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2019 года повысило рейтинг со спекулятивного до инвестиционного уровня Вaa3 с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch повысило рейтинг с ВВВ- до ВВВ с прогнозом «стабильный».

Банк осуществляет свою деятельность в условиях значительной волатильности рубля, снижения стоимости нефти, пандемии коронавирусной инфекции. Указанные внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, могут оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

2. Основные положения учетной политики

2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России № 579-П от 27.02.2017, иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций, 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 риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует предоставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или 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;
- доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами;
- процентные доходы по предоставленным кредитам сроком более года на момент первоначального признания, классифицированным в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (далее ССПСД) или оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются с применением эффективной ставки процента (далее –ЭПС), в случае если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых инструментов, определенная методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной;
- процентные доходы по производным финансовым активам, не поименованным выше, отражаются методом начисления по ставке, определенной условиями финансового актива;
- процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:
 - финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3). Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);
 - созданных или приобретенных кредитнообесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости;
- комиссионные доходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка;
- 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;

- затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности;
- в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, покупателем, потребителем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги;
- процентные расходы по выпущенным векселям, привлеченным средствам юридических и физических лиц со сроком погашения более одного года на дату первоначального признания, оцениваемым по амортизированной стоимости, в случае если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной, отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС;
- процентные расходы по производным финансовым обязательствам, не поименованным выше, отражаются методом начисления по ставке, определенной условиями финансового обязательства;
- комиссионные расходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются контрагентами Банку;
- 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

Финансовые инструменты

В зависимости от классификации финансовых инструментов они отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котированный на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестииции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

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

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, которая для инструментов, оцениваемых впоследствии не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличивается/уменьшается на сумму транзакционных издержек, непосредственно связанных с приобретением/выпуском финансового инструмента. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки.

Прибыль или убыток от первоначального признания отражается в бухгалтерском учете только в том случае, если разница между справедливой стоимостью, определенной с использованием наблюдаемых рыночных данных, и ценой сделки является существенной в соответствии с критериями существенности, установленными внутренними нормативными документами Банка.

Финансовые активы в целях последующего учета должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССОПУ).

Классификация долговых инструментов зависит от:

- бизнес – модели Банка, используемой для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором денежными потоками: являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы долга и процентов.

Оценка бизнес-модели, в рамках которой Банк удерживает актив, определяется на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частоту, объемы и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Оценка характеристик денежных потоков на предмет соответствия критерию осуществления выплат исключительно в погашение основной суммы долга и процентов осуществляется путем рассмотрения контрактных условий финансового актива. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски и издержки, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые изменят количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают претензию Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Банк имеет портфель долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Банка есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в периоды на определенные даты. Эти права на пересмотр ограничены рыночным курсом на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Банк определил, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Долговые инструменты, управление которыми осуществляется в рамках бизнес-модели удерживать актив для получения контрактных денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, учитываются по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение контрактных денежных потоков от активов, так и получение денежных потоков от продажи активов, и контрактные условия которых отвечают требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, учитываются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, управление которыми осуществляется на основании бизнес-моделей, отличных от описанных выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно классифицировать финансовый актив, который соответствует требованиям для оценки по амортизированной стоимости или по ССПСД, в категорию оцениваемых по ССОПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое возникло бы в противном случае.

После первоначального признания стоимость долговых финансовых инструментов изменяется с учетом процентных доходов, отражаемых и получаемых с момента первоначального признания финансовых инструментов.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство Банка может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не предназначен для торговли. Выбор метода последующего учета осуществляется в отношении каждой отдельной инвестиции.

Финансовые обязательства Банка оцениваются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по ССОПУ (производных финансовых инструментов), а также финансовых обязательств, классифицированных в категорию ССОПУ на основании решения Руководства Банка ввиду того, что управление такими обязательствами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса. Реклассификация отражается в отчете перспективно.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Обесценение финансовых активов. По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, помимо резервов на возможные потери в бухгалтерском учете отражаются также корректировки, доводящие общую сумму резерва по активу до сумм оценочного резерва под ОКУ, определенного в соответствии с требованиями МСФО 9. Оценочный резерв в соответствии с требованиями МСФО 9 рассчитывается на основании модели ожидаемых кредитных убытков. Данная модель предусматривает подход «трех стадий» обесценения, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. Описание порядка определения ОКУ приведено в разделе 9.2.1 Пояснительной записки.

Прекращение признания финансовых инструментов. Основаниями для прекращения признания финансовых активов являются:

- погашение суммы задолженности по финансовому активу, включая, но не ограничиваясь погашением за счет отступного, залога;
- принятие решения о списании суммы задолженности за счет ранее созданного резерва на возможные потери ввиду невозможности взыскания
- уступка прав требования по задолженности третьим лицам или реализация (продажа) финансового актива.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг принят метод средней стоимости.

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (то есть когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Пересмотренные финансовые активы. Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном, кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от пересмотренных условий финансового актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной ставки, не менее, чем на 10 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от пересмотренного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае

Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости в составе операционных доходов или расходов.

Активы и обязательства в иностранной валюте

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ, и использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Доллар США	61.9057	69.4706
Евро	69.3406	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.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не отнесены к категории оцениваемых по ССОПУ.

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

Ссудная задолженность

Ссудная задолженность первоначально оценивается по справедливой стоимости с учетом дополнительных затрат по сделке, а затем – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Вложения в ценные бумаги

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по ССПСД и ССОПУ.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, отражаемым по ССПСД, рассчитывается и признается на основе метода эффективной ставки процента. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ОКУ, отражается в составе прибыли или убытка. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Инвестиции в долевые ценные бумаги

Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по ССОПУ, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевого инструмента к категории оцениваемых по ССПСД при первоначальном признании. В случае выбора оценки по ССПСД прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии.

Убытки от обесценения и их восстановления, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

После первоначального признания стоимость долговых бумаг изменяется с учетом процентных доходов, отражаемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

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. Переоценка по справедливой стоимости осуществляется на регулярной основе ежегодно на конец отчетного года.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна амортизируемой величине, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Амортизация по земельным участкам не начисляется.

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

Затраты на капитальный ремонт признаются в качестве части (компонента) основного средства не имеющей материально-вещественной структуры, и увеличивают стоимость объекта основных средств, не зависимо о величины затрат, и амортизируются по сроку полезного использования, определенному для основного объекта учета.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

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.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Амортизация по такой недвижимости не начисляется. Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется, однако ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

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 фактической задолженности.

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

Средства кредитных организаций, физических и юридических лиц, а также выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, 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 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, имеющихся на отчетную дату. При наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными убытками требуется 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 офшорных 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 учетом 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.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по ССПСД – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;

- оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по взысканию проблемной задолженности.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под ОКУ между Стадией 1 и Стадиями 2 или 3 по причине того, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска;
- создание дополнительных оценочных резервов под ОКУ для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ОКУ изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/ восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих экономических условиях. Банк также производит регулярное обновление риск-метрик на основании последней доступной внутренней и внешней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

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. Переоценка недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию за 31 декабря 2019 года.

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования, начиная с даты последней переоценки.

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 за 31 декабря 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 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год были 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.

В таблице ниже представлен эффект на статьи бухгалтерского баланса от вступления в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России в части применения принципов учета по МСФО 9.

	Остаток на 01.01.2019 (без учета МСФО 9)	Переоценка в соответствии с МСФО 9	Остаток на 01.01.2019 с учетом МСФО 9
Денежные средства	313 464	-	313 464
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	811 814	-	811 814
Обязательные резервы	137 251	-	137 251
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, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 914 393	(989)	9 913 404
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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	15 393 080	(989)	15 392 091
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 751 627	(1 573)	11 750 054
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	105 460	-	105 460
Обязательства по текущему налогу на прибыль	19 977	-	19 977
Отложенные налоговые обязательства	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
Всего обязательств	12 551 579	(1 573)	12 550 006
Средства акционеров (участников)	921 300	-	921 300
Резервный фонд	46 065	-	46 065
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	39 410	-	39 410
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 486 318	-	1 486 318
Неиспользованная прибыль (убыток)	348 408	584	348 992
Всего источников собственных средств	2 841 501	584	2 842 085

2.4 Информация об изменениях в учетной политике на 2020 год.

В учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2020 год внесены изменения в связи вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в части применения МСФО 16:

- определены принципы признания и оценки в отношении операций аренды;
- все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени
- арендаторы должны будут признавать активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость аренды является незначительной; и амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках;
- в отношении учета аренды у арендодателя сохранены прежние требования к учету. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

2.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В период с первого рабочего дня 2020 года и до начала формирования годовой отчетности в балансе Банка были отражены корректирующие события после отчетной даты в соответствии с п. 3.1.2 Указания Банка России от 04.09.13г. №3054-У. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность. С учетом СПОД чистый убыток Банка за 2019 год составил 55 739 тыс. руб.

Сведения об основных корректирующих событиях после отчетной даты, повлиявших на финансовый результат 2019 года, представлены ниже:

- корректировки по налогам в сумме 5 213 тыс. руб.;

- уменьшение отложенного налога на прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на сумму 852 тыс. руб.;
- увеличение стоимости основных средств в связи с переоценкой на сумму 183 306 тыс. руб. (с учетом амортизации) и соответствующее увеличение величины отложенного налога на сумму 36 661 тыс. руб. ;
- доначисление суммы взносов, подлежащих уплате в Агентство по страхованию вкладов на сумму 53137 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете на сумму 1171 тыс. руб. (увеличение расходов).

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	за 31 декабря 2019	за 31 декабря 2018
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	369 935	674 563
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- других стран	26 120	204 591
- Российской Федерации	132 890	135 539
Наличные денежные средства	153 362	313 464
Прочие средства в кредитных организациях - резидентах	699 421	64 553
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 381 728	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.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации приведен в Разделе 9.

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 декабря 2019		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	921 518	11.06.2021-01.02.2033	4.25-8.50
Муниципальные облигации	661 505	22.12.2022-20.12.2024	6.55-9.75
Итого долговых ценных бумаг	1 583 023		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 583 023		

	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 31.12.2019 отсутствовали.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации приведен в Разделе 9.

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

	за 31 декабря 2019	за 31 декабря 2018
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	60 626	96 339
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	60 626	96 339

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в

рублях. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка за 31.12.2019 имеют срок погашения от 27.05.2021 до 01.06.2021 и купонный доход 10,375%.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по состоянию за 31.12.2018 и 31.12.2019 отсутствовали.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации приведен в Разделе 9.

3.2.3 Оценочные резервы по ожидаемые кредитные убытки 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 2019 год			
	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 за 31 декабря 2019	3 031	-	-	3 031
Резерв под кредитные убытки за 31 декабря 2019	3 031	-	-	3 031

В соответствии с Положением Банка России № 611-П данные финансовые активы отнесены Банком к I 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 методик 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 декабря 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	921 518	-	-	1 287 807	-	-
Муниципальные облигации	549 819	111 686	-	321 323	164 412	-
Еврооблигации	-	-	-	21 502	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Корпоративные облигации	60 626	-	-	96 339	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 531 963	111 686	-	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	-	77 818

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 декабря 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	4 433 612	(122 900)	4 310 712	4 656 248	(116 999)	4 539 249
Прочие корпоративные кредиты	968 888	(24 891)	943 997	1 836 972	(11 896)	1 825 076
Прочие требования	138	-	138	137	-	137
Требования к кредитным организациям						
Депозиты, размещенные в Банке России	-	-	-	1 700 000	-	1 700 000
Обратное РЕПО	1 850 631	-	1 850 631	-	-	-
Требования к ММВБ	-	-	-	244 428	-	244 428
Межбанковские кредиты и депозиты	8 587	(26)	8 561	509 177	(29)	509 148
Требования к физическим лицам						
Кредиты физическим лицам – потребительские	413 078	(14 783)	398 295	722 257	(14 794)	707 463
Ипотечные и иные жилищные кредиты	230 416	(38 784)	191 632	386 832	(10 686)	376 146
Кредитные карты	2 958	(27)	2 931	6 412	(194)	6 218
Автокредитование физических лиц	8 693	(86)	8 607	6 559	(31)	6 528
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	7 917 001	(201 497)	7 715 504	10 069 022	(154 629)	9 914 393

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

	за 31 декабря 2019		за 31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	1 859 192	24.10	2 667 223	26.90
Операции с недвижимым имуществом	1 718 557	22.27	1 363 850	13.76
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 482 523	19.22	1 584 853	15.99
Промышленность	943 714	12.23	1 342 758	13.54
Транспорт и связь	620 453	8.04	765 003	7.71
Физические лица	601 465	7.80	1 096 355	11.06
Предприятия торговли	142 994	1.85	925 880	9.34
Сельское хозяйство	25 357	0.33	36 432	0.37
Научные исследования и разработки	138	0.00	137	0.00
Прочее	321 111	4.16	131 902	1.33
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	7 715 504	100.00	9 914 393	100.00

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

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в разделе 11.

На отчетную дату в составе ссудной и приравненной к ней задолженности задолженность нерезидентов составляет 2 539 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 31.12.2019, 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	6 010	1 797	111	529	-	8 447
Переоценка	-	-	-	-	(954 713)	(954 713)
Выбытия	(6 130)	(183)	(966)	(25 732)	-	(33 011)
Остаток за 31 декабря 2019 года	19 926	9 641	7 864	21 044	1 185 058	1 243 533
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	(12 559)	(6 327)	(7 161)	(42 753)	(184 155)	(252 955)
Амортизационные отчисления	(2 921)	(576)	(206)	(1 422)	(14 301)	(19 426)
Переоценка	-	-	-	-	88 446	88 446
Выбытия	4 593	183	447	25 732	-	30 955
Остаток на конец года	(10 887)	(6 720)	(6 920)	(18 443)	(110 010)	(152 980)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	9 039	2 921	944	2 601	1 075 048	1 090 553

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

По состоянию за 31.12.2019 года нематериальные активы с учетом начисленной амортизации составили 1 436 тыс. руб., материальные запасы и капитальные вложения – 2 184 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 01.01.2020 года.

Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Национальное Агентство Оценки и Консалтинга», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории.

Оценщик Мельников С.В. является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», свидетельство № 945 от 21.12.2007г.

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 904 115 тыс. руб. и справедливая стоимость земли на уровне 170 933 тыс. руб. Данные величины получены как итог обоснованного обобщения результатов расчетов стоимости объекта оценки при использовании различных подходов к оценке и методов оценки.

В случае, если бы недвижимое имущество было отражено по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, его балансовая стоимость по состоянию за 31.12.2019 составила бы 184 375 тыс. руб. (за 31.12.2018 – 186 960 тыс. руб.)

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

Незавершенное строительство на 01.01.2020 года отсутствует.

3.5 Прочие активы и текущие требования по налогу

	за 31 декабря 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	4 691	9 550
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 783	2 060
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	1326	-
Расходы будущих периодов	-	1 133
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	437	733

«Нацинвестпромбанк» (АО)
Публикуемая отчетность за 2019 год

Оценочные начисления страховых взносов	341	300
Прочее	50	71
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	175 427	244 199
За вычетом резерва под обесценение	(167 542)	(167 219)
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	7 885	76 980
Текущие требования по налогу на прибыль	1 180	6 682
Итого прочих активов и требований по налогу	9 065	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 декабря 2019	за 31 декабря 2018
Организации, находящиеся в государственной собственности		
- Текущие/расчетные счета	123	13 667
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 303 175	1 999 906
- Срочные депозиты	1 550 656	1 805 302
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	18 509	35 151
Итого средств корпоративных клиентов	2 872 463	3 854 026
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	645 840	584 219
- Срочные вклады	5 872 484	7 313 382
Итого средств физических лиц	6 518 324	7 897 601
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 390 787	11 751 627

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

	за 31 декабря 2019		за 31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовое посредничество и страхование	706 446	7.52	846 243	7.20
Добывающая и обрабатывающая промышленность	575 657	6.13	1 417 247	12.06
Оптовая и розничная торговля	550 405	5.86	483 162	4.11
Научные исследования и разработки	400 861	4.27	600 974	5.11
Транспорт и связь	163 862	1.75	27 283	0.23
Операции с недвижимым имуществом	91 168	0.97	88 294	0.75
Деятельность гостиниц и ресторанов	80 109	0.85	81 872	0.70
Строительство	23 210	0.25	22 583	0.19
Прочие виды деятельности	262 236	2.79	251 217	2.14
Индивидуальные предприниматели	18 509	0.20	35 151	0.30
Физические лица	6 518 324	69.41	7 897 601	67.21
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 390 787	100.00	11 751 627	100.00

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

Анализ средств клиентов по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации приведен в Разделе 9.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в разделе 11.

3.7 Выпущенные долговые ценные бумаги

	за 31 декабря 2019		за 31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Балансовая стоимость	Сроки погашения
Векселя, в том числе				
-процентные (1.5%-7.75%)	160 596	30.06.2020 - 28.04.2023	80 460	14.06.2019
-беспроцентные	2 565	05.05.2020	25 000	до востребования
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	163 161		105 460	

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года и Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные долговые обязательства. Банк оценивает выпущенные долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости.

Анализ выпущенных долговых обязательств по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации приведен в Разделе 9.

3.8 Прочие и налоговые обязательства

	за 31 декабря 2019	за 31 декабря 2018
Прочие обязательства		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	63 764	12 072
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	16 582	17 431
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	9 620	9 384
Оценочные начисления по социальному страхованию	6 496	5 230
Прочий отложенный доход	3 914	431
Суммы до выяснения	150	66 727
Кредиторская задолженность	403	1 687
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	-	172 696
Прочее	6	3 743
Итого прочих обязательств	100 935	289 401
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 043	19 977
Отложенное налоговое обязательство	203 775	381 432
Итого прочих и налоговых обязательств	307 753	690 810

Анализ прочих обязательств по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации приведен в Разделе 9.

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 31.12.2019 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 31.12.2019 г. Банк не эмитировал привилегированные акции.

В 2018 и 2019 годах Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В 2018 и 2019 годах Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 31 декабря 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 прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

Ниже представлена информация о заключенных договорах на аренду зданий.

	за 31.12.2019	за 31.12.2018
Менее 1 года	4 131	4 572
От 1 до 5 лет	12 465	12 600
Итого обязательств по операционной аренде	16 596	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. Первоначально данная недвижимость была оценена Банком по балансовой сумме отступного в размере 172239 тыс. руб.

В мае 2019 года была произведена переоценка данные объектов недвижимости в соответствии с экспертным заключением об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, выданным ЗАО «Квинто-Консалтинг».

В соответствии с планом продаж, планируется ее реализация в течение года. Часть недвижимости была реализована в августе 2019 года.

3.12 Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	за 31.12.2019	за 31.12.2018
Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	193 458	367 646
Гарантии выданные	627 892	1 205 012
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки	821 350	1 572 658
За вычетом резерва под кредитные убытки	(3 042)	(3 682)
Корректировка до оценочного резерва	(5 344)	
Итого обязательств кредитного характера	812 964	1 568 976

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

Ниже представлены изменения в резервах под убытки по обязательствам кредитного характера и выданным гарантиям.

	За период, закончившийся			Итого
	31 декабря 2019			
	12-месячные Ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые Кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убыт- ки за весь срок жизни – обесцененные активы	
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января	-	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	6 023	2 363	-	8 386
Оценочный резерв под кредитные убытки за 31 декабря	6 023	2 363	-	8 386

4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

4.1 Процентные доходы и расходы

	2019	2018
Процентные доходы, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные юридическим лицам	527 703	647 420
Кредиты, выданные физическим лицам	77 577	91 798
Средства в Банке России	35 373	71 318
Прочие средства в банках	16 970	11 013
Кредиты банкам	1 091	914
Корреспондентские счета в других банках	144	32
	658 858	822 495
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 654	179 881
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	35 233	31 172
	207 887	211 053
Итого процентных доходов	866 745	1 033 548
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	314 779	382 970
Срочные депозиты юридических лиц	97 060	116 319
Расчетные счета юридических лиц	4 306	13 617
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	5 028	3 004
Средства банков	1 537	601
Счета до востребования физических лиц	1 446	19 153
Средства, привлеченные от Банка России	319	94
Прочие процентные расходы	378	130
Итого процентных расходов	424 853	535 888
Чистые процентные доходы	441 892	497 660

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	77 532	77 628
Комиссия от выдачи банковских гарантий	21 596	46 723
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	13 211	10 789
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	10 880	14 447
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	3 863	5 049
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 824	3 936
Прочее	839	1 007
Итого комиссионных доходов	129 745	159 579
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	17 953	23 190
Комиссия за услуги по информационно-технологической поддержке	6 977	4 512
Комиссия за клиринговое обслуживание	3 958	2 288
Комиссия по операциям с валютными ценностями	2 230	2 153
Комиссия за организацию торгов на биржах	1 537	1 382
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	542	446
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	456	333
Прочее	105	564
Итого комиссионных расходов	33 758	34 868
Чистый комиссионный доход	95 987	124 711

4.3 Прочие операционные доходы

	2019	2018
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	64 817	-
Доходы от операций с предоставленными кредитами	30 792	-
Доходы от аренды	3 996	2 166
Излишне начисленные проценты по досрочно расторгнутым депозитам	1 655	1 868
Поступление в возмещение причиненных убытков	316	6
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	216	3 645
Доходы, полученные от выбытия основных средств и прочего имущества	174	-
Полученные штрафы, пени, неустойки	9	14
Прочие доходы	1 445	55
Итого прочих операционных доходов	103 420	7 754

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

	2019	2018
Корпоративные ценные бумаги	102 319	(46 628)
Муниципальные облигации	30 638	(12 210)
Облигации Банка России	337	-
Государственные ценные бумаги	25	121
Ценные бумаги кредитных организаций	(217)	2 739
Еврооблигации	(271)	411
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132 831	(55 567)

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

	2019	2018
Расходы на содержание персонала	247 493	249 451
Расходы по страхованию	98 786	45 732
Расходы от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	85 056	-
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	30 674	26 263
Охрана	27 934	30 111
Амортизация	20 561	31 392
Расходы от операций с предоставленными кредитами	9 899	-
Расходы на информационные и консультационные услуги	8 700	7 022
Расходы от списания стоимости запасов	6 919	4 326
Затраты на программное обеспечение	6 830	6 265
Арендная плата	5 814	7 668
Услуги связи	5 192	6 077
Реклама и маркетинг	4 285	2 241
Неустойки (штрафы, пени)	2 787	69
Профессиональные услуги	1 966	1 964
Расходы, связанные с выбытием (реализацией) основных средств	1 014	900
Прочие	9 909	5 328
Итого расходов на содержание персонала и административных расходов	573 819	424 809

Расходы на содержание персонала включают в том числе, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 45 841 тыс. рублей (47 489 тыс. рублей – за 2018г.).

4.6. Расход по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	2019	2018
Налог на прибыль, в том числе	24 274	40 984
налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	2 587	17 523
налог на прибыль в федеральный бюджет	456	2 815
налог на доходы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами	8 129	8 544
налог на доходы по операциям с корпоративными ценными бумагами	13 102	12 102
Налог на имущество	14 863	15 362
Налог на добавленную стоимость	8 898	6 705
Земельный налог	1 266	1 416
Транспортный налог	148	105
Прочие налоги	401	1 062
Итого расходы по налогам	49 850	65 634

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.

	2019	2018
Прибыль (убыток) до налогообложения	(5 889)	46 125
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по законодательно установленной ставке (20%)	(1 178)	9 225
Прочие невременные разницы	1 178	(9 225)
Налоговые отчисления по ставкам, отличным от 20%	21 231	20 646
Налоговые отчисления по ставке 20%	3 043	20 338
Налоговые отчисления по ставке 20%, по выявленным доходам прошлых лет		20 338
Расходы по налогу на прибыль за год	24 274	61 322

4.7 Изменение резерва на возможные потери

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

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 31.12.2019
Ссудная задолженность	154 629	152 782	(110 429)	3 954	200 936
Начисленные процентные доходы	169	1 448	(459)	(597)	561
Прочие требования	167 050	492	-	-	167 542
Условные обязательства кредитного характера	3 682	(640)	-	5 344	8 386
Итого	325 530	154 082	(110 888)	8 701	377 425

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	185 978	(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, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	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:	-	(10 364)	-	-	-	(19 509)	(29 873)
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	(19 509)	(19 509)
прочий совокупный доход	-	(10 364)	-	-	-	-	(10 364)
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	921 300	39 410	1 486 318	46 065	-	348 408	2 841 501
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:	-	(17 617)	(693 013)	-	3 031	(55 739)	(763 338)
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	(55 739)	(55 739)
прочий совокупный доход	-	(17 617)	(693 013)	-	3 031	-	(707 599)
Данные за отчетный период	921 300	21 793	793 305	46 065	3 031	301 295	2 086 789

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 31.12.2019 г. сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2 745 711 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 декабря 2019	за 31 декабря 2018
Уставный капитал	921 300	921 300
Резервный фонд	46 065	46 065
Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	348 408	367 917
Нематериальные активы	(1 436)	(2 569)
Убыток текущего года (не подтвержденный аудитором)	(36 331)	-
Базовый капитал	1 278 006	1 332 713
Субординированный заем с дополнительными условиями	98 820	131 760
Нематериальные активы	-	-
Добавочный капитал	98 820	131 760
Основной капитал	1 376 826	1 464 473
Прирост стоимости имущества при переоценке	793 305	1 486 318
Субординированные кредиты	575 580	542 640
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	17 832
Дополнительный капитал	1 368 885	2 046 790
Собственные средства (капитал)	2 745 711	3 511 263

По состоянию на 01.01.2020г. 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 (за 31.12.2019 – 348 408 тыс. руб.).

Дополнительный капитал формируется, в основном, за счет прироста стоимости имущества при переоценке (793 305 тыс. руб.) и субординированных кредитов (за 31.12.2019 – 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 декабря 2019 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	8 869 962	7 878 331	7 878 331
Рыночный риск	1 662 929	1 662 929	1 662 929
Операционный риск	911 263	911 263	911 263
Итого показатели для расчета нормативов	11 444 154	10 452 523	10 452 523

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 №652-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 декабря 2019	за 31 декабря 2018
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4.5%	12.2%	8.5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6.0%	13.2%	9.3%
Норматив достаточности общего капитала Н1.0	8.0%	24.0%	19.9%
Норматив финансового рычага Н1.4	3.0%	12.0%	10.0%

За 2019 год нормативы достаточности капитала увеличились, рост составил от 2,0% (норматив Н1.4) до 4,1% (норматив Н1.0).

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

Величина собственных средств (капитала) за 2019 год характеризовалась следующими значениями:

Дата	тыс. руб.	Норматив Н1.1	Норматив Н1.2	Норматив Н1.0.
31.12.2018	3 511 263	8.46	9.30	19.94
31.01.2019	3 498 498	9.60	10.31	22.23
28.02.2019	3 481 529	10.29	11.06	23.71
31.03.2019	3 450 077	9.67	10.41	22.70
30.04.2019	2 578 164	9.63	10.39	18.60
31.05.2019	2 622 680	10.12	10.89	19.19
30.06.2019	2 571 377	9.99	10.78	19.26
31.07.2019	2 599 833	10.71	11.53	20.39
31.08.2019	2 575 551	10.99	11.86	21.08
30.09.2019	2 603 806	11.47	12.36	21.72
31.10.2019	2 635 788	12.18	13.10	22.73
30.11.2019	2 657 224	12.19	13.11	22.93
31.12.2019	2 745 711	12.23	13.17	23.99

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 преодолен 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 плано-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 определяются 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 целевых уровней потребности в капитале;
- разработка стратегии и политик по обеспечению достаточности капитала, включая структуру и источники формирования капитала (план по капиталу);
- определение ограничений капитала;
- определение и формальное закрепление риск-аппетита банка (установление предельных значений);
- определение конкретных инструментов изменения величины и структуры капитала;
- определение достаточности капитала;
- 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 декабря 2019	за 31 декабря 2018
Основной капитал, тыс. руб.	1 376 826	1 464 473
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	11 503 055	14 644 456
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	12.0	10.0

За 2019 год произошло увеличение показателя финансового рычага на 2%.

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 декабря 2019	за 31 декабря 2018
Денежные средства	153 362	313 464
Средств в Банке России за вычетом сумм обязательных резервов	369 935	674 563
Средства в кредитных организациях	858 431	404 683
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 381 728	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 2019 год составил 10 982 тыс. руб. Основными статьями использования денежных средств за год стали возврат средств, привлеченных от клиентов, не являющихся кредитными организациями (1 855 202 тыс. руб.), операционные расходы (500 464 тыс. руб.), проценты уплаченные (509 702 тыс. руб.), отток по прочим обязательствам (153 771 тыс. руб.), операции с иностранной валютой (309 081 тыс. руб.). Основными статьями увеличения денежных средств стали полученные проценты (894 836 тыс. руб.), полученные комиссии (129 745 тыс. руб.), погашение кредитов (1 899 776 тыс. руб.). Приток средств от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составил 334 180 тыс. руб. Отток средств от инвестиционной деятельности составил 4 848 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 банковскими 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 прибылью 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 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, заложенным; 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 удается 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 декабря 2019 года

	I	II	III	IV	V	Итого (без учета коррек- тировок до ОКУ)	Кор- ректи- ровка резерва до ОКУ	Итого резерв под ОКУ
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери								
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности								
Кредиты банкам	2 690 076	2 622 742	1 891 400	639 606	2 487	7 846 311		
Кредиты юридическим лицам	1 856 567	2 565	-	-	-	1 859 132		
Кредиты физическим лицам	637 891	2 357 800	1 700 880	635 673	-	5 332 244		
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	195 618	262 377	190 520	3 933	2 487	654 935		
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	30 708	-	-	-	-	30 708		
Прочие требования к кредитным организациям	894 748	36 453	25 789	9 051	167 555	1 133 596		
Прочие требования к юридическим лицам	860 168	-	-	-	-	860 168		
Прочие требования к физическим лицам	34 363	36 451	25 783	9 051	562	106 210		
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	217	2	6	-	166 993	167 218		
Резерв на возможные потери	3 615 532	2 659 195	1 917 189	648 657	170 042	9 010 615		
Резерв на возможные потери								
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности								
Кредиты банкам		30 524	163 684	287	2 487	196 982	3 954	200 936
Кредиты юридическим лицам		26	-	-	-	26	-	26
Кредиты физическим лицам		27 345	124 335	-	-	151 680	(4 427)	147 253
Резервы под вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 153	39 349	287	2 487	45 276	8 381	53 657
Прочие резервы на возможные потери		-	-	-	-	-	1 535	1 535
Прочие требования к кредитным организациям		8	1 137	-	167 555	168 700	899	169 599
Прочие требования к юридическим лицам		-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к физическим лицам		8	1 136	-	562	1 706	898	2 604
Резервы на возможные потери		-	1	-	166 993	166 994	1	166 995
Резервы на возможные потери		30 532	164 821	287	170 042	365 682	6 388	372 070

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						
Кредиты банкам	2 931 351	3 692 143	1 467 774	275 130	2 487	8 368 885
Кредиты юридическим лицам	750 726	2 879	-	-	-	753 605
Кредиты физическим лицам	1 988 660	2 831 822	1 397 608	275 130	-	6 493 220
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	191 965	857 442	70 166	-	2 487	1 122 060
Прочие требования к кредитным организациям	412 627	46 152	19 187	-	166 998	644 964
Прочие требования к юридическим лицам	406 877	-	-	-	-	406 877
Прочие требования к физическим лицам	5 443	45 886	19 187	-	77	70 593
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	307	266	-	-	166 921	167 494
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						
Кредиты банкам	-	58 548	59 575	34 019	2 487	154 629
Кредиты юридическим лицам	-	29	-	-	-	29
Кредиты физическим лицам	-	36 878	57 998	34 019	-	128 895
Прочие резервы на возможные потери	-	21 641	1 577	-	2 487	25 705
Прочие требования к кредитным организациям	-	209	12	-	166 998	167 219
Прочие требования к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к физическим лицам	-	191	12	-	77	280
Резервы на возможные потери	-	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 31.12.2019г.

	Сумма требования	Просроченная задолженность, по срокам просрочки				Резерв на возможные потери		Корректи- ровка до резерва под ОКУ	Итого резерв под ОКУ
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформиро- ванный		
Ссудная и приравненная к ней задолженность	7 846 311	-	-	-	2 487	882 967	196 982	3954	200 936
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	5 987 179	-	-	-	2 487	882 941	196 956	3954	200 910
Требования к банкам	1 859 132	-	-	-	-	26	26	-	26
Ценные бумаги	30 708	-	-	-	-	-	-	1535	1 535
Прочие активы	1 133 596	-	-	-	21	181 932	168 700	899	169 599
Прочие требования	872 231	-	-	-	-	167 542	167 542	-	167 542
Требования по получению процентных доходов	100 704	-	-	-	21	14 390	1 158	899	2 057
Корреспондентские счета	160 661	-	-	-	-	-	-	-	-

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 декабря 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 31.12.2019г. составил 2 445 378 тыс. руб. (за 31.12.2018г. – 2 962 180 тыс. руб.). Резерв по реструктурированной задолженности сформирован в размере 60 097 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 31.12.2019 составила 27,14% (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-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 31.12.2019	за 31.12.2018
Обеспечение 1 категории качества (депозиты; векселя, выпущенные Банком)	399 338	156 432
Обеспечение 2 категории качества	7 619 461	7 937 853
Итого обеспечения	8 018 799	8 094 285

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

- оценка предмета ипотеки 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. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 Положения № 590-П;

для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов". В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;

для собственных долговых ценных бумаг Банка 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 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 № 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде;

для поручительств (гарантий) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечено гарантией Российской Федерации, - в сумме гарантии Российской Федерации.

Рыночная стоимость залога — наиболее вероятная цена, по которой предмет залога (объект оценки) может быть продан на свободном рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Определение рыночной стоимости предмета залога основано на сравнительном методе анализа. Анализ предмета залога основывается на сравнении рыночных предложений объектов имущества аналогичных по параметрам имущества предлагаемого в залог.

Анализ рынка предмета залога (динамика рынка, спрос, предложение, объем продаж, емкость рынка, колебания цен на рынке, макроэкономические и отраслевые тенденции) осуществляется Банком на основании данных, полученных из открытых источников информации.

40

При проведении оценки предмета залога сотрудниками Банка для определения рыночной стоимости предмета залога и возможной цены его реализации с учетом складывающейся конъюнктуры рынка, используются следующие источники информации:

- Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком, являющимся членом одной из саморегулируемых организаций оценщиков и застраховавшим свою ответственность в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;
- оценка страховщика имущества;
- оценка Банка, проведенная на основании анализа информации полученной из следующих источников:

данные биржевых торгов;

данные риэлторских, информационно-аналитических агентств, специализированных изданий;

данные Банка России, Торгово-промышленной палаты, региональных органов статистики, таможенных и иных государственных органов, которые распространяют ценовую информацию для публичного ознакомления;

данные органов, осуществляющих государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

кадастровая стоимость имущества;

балансовая стоимость имущества;

текущая стоимость имущества 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;

прайс-листы завода-изготовителя или предприятий, производящих/торгующих аналогичной продукцией, в том числе в регионе местонахождения имущества;

материалы специализированных выставок, обзоров и т. д.;

периодические и справочные издания, содержащие информацию об уровне цен;

прочие источники, в том числе информационно-телекоммуникационная сеть «Интернет».

При проведении анализа определяется «коридор» рыночных ценовых значений (от минимальной цены до максимальной). В учет не принимаются рыночные предложения с ярко выраженными показателями завышения или занижения цены. Цель проведения анализа рыночных показателей – определение среднерыночной цены предмета залога. При определении среднерыночной цены залога используется не менее трех объектов-аналогов для проведения реалистичной оценки.

На основе получения результата среднерыночной цены сравнительным методом осуществляется определение справедливой стоимости залога.

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.

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):

- по собственным долговым бумагам Банка, гарантийному депозиту – без дисконта;
- другие ликвидные ценные бумаги – 0-10%;
- для недвижимого имущества со сроком ввода объекта в эксплуатацию от 1 года до 5 лет – от 3 до 5%;
- для недвижимого имущества уже введенного в эксплуатацию – не менее 10%;
- для движимого имущества:
 - оборудование, машины, механизмы – не менее 20-50%;
 - товары в обороте, товары не имеющие широкого рынка спроса – не менее 40-60%.

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 инстру-

ментов 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 (ковантов).

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 декабря 2019 года приведено ниже.

	31 декабря 2019			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
Требования к юридическим лицам				
Кредитование субъектов малого предпринимательства	2 840 001	1 593 612	-	4 433 613
Прочие корпоративные кредиты	820 889	147 999	-	968 888
Прочие требования	138	-	-	138
Требования к кредитным организациям				
Обратное РЕПО	1 850 631	-	-	1 850 631
Межбанковские кредиты и депозиты	8 587	-	-	8 587
Требования к физическим лицам				
Кредиты физическим лицам - потребительские	401 201	9 369	2 508	413 078
Ипотечные и иные жилищные кредиты	45 370	185 046	-	230 416
Кредитные карты	2 951	6	-	2 957
Автокредитование физических лиц	8 660	33	-	8 693
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	5 978 428	1 936 065	2 508	7 917 001
Резерв под кредитные убытки	(88 280)	(110 709)	(2 508)	(201 497)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	5 890 148	1 825 356	-	7 715 504

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.

485

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.

Оперативное управление рыночным риском осуществляет Управление операций на финансовых рынках на основе оценки уровня риска и установления лимитов в соответствии с решениями Совета директоров и Правления Банка. 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.

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

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.

Оценка совокупного рыночного риска, а также оценка рыночных рисков в составе совокупного риска осуществляется СУР в соответствии с утвержденными сигнальными и предельными значениями (лимитами) показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска. Совокупный размер рыночного риска РР рассчитывается по следующей формуле:

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

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

Значения рыночного риска и его составляющих

	31.12.2019	31.12.2018
Процентный риск, тыс. руб.	124 287.35	223 011.17
Фондовый риск, тыс. руб.	-	-
Товарный риск, тыс. руб.	-	-
Валютный риск, тыс. руб.	8 741.12	22 852.37
Рыночный риск, тыс. руб.	1 662 929.00	3 073 294.00
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	1 643 648.92	1 891 384.08
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	101.17	162.49

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

Процентный риск в зависимости от источников риска подразделяется на процентный риск торговой книги и процентный риск банковской книги. Процентный риск торговой книги возникает при наличии в торговом портфеле Банка облигаций и производных финансовых инструментов (своп), стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок.

Процентный риск банковской книги (под банковской книгой понимается совокупность кредитных и депозитных сделок, а также портфель выпущенных и удерживаемых до погашения долговых ценных бумаг) обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Процентный риск банковской книги может проявляться в снижении чистого процентного дохода и чистой приведенной стоимости денежных потоков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

В качестве основного метода анализа и оценки процентного риска банковской книги Банк использует анализ и оценку разрывов в сроках погашения / ближайших сроках пересмотра процентных ставок по требованиям и обязательствам Банка, чувствительным к изменению уровня процентных ставок (ГЭП-метод). Банк также проводит анализ и оценку фактических значений и динамики показателей процентного риска (коэффициентный метод).

Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов торгового портфеля, и чистый процентный доход. В соответствии с аппетитом к риску, утверждаемым Советом директоров, Правление устанавливает лимиты процентного риска.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам торгового портфеля:

- долговых ценных бумаг, в том числе ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации;
- долевыми ценными бумагами с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, 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), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск в соответствии с главами 3 или 4 Положения № 511-П;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;
- кредитных производных финансовых инструментов.

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 31.12.2019

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
С низким риском	0,25 – 1,6	626 383.90	9 272.60
Со средним риском	8	954 485.33	76 358.83
С высоким риском	12	60 626.03	7 275.12

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 31.12.2019

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэф-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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	Менее 1 месяца	0.00		0.00%	0.00			0.00	805.76	0.00	0.00	X	0.00
		1 - 3 месяца	17 639.99		0.20%	35.28		35.28						
		3 - 6 месяцев	124 140.29		0.40%	496.56		496.56						
		6 - 12 месяцев	39 131.51		0.70%	273.92		273.92						
2	2	1 - 2 года	445 152.36		1.25%	5 564.40		5 564.40	13 883.99	0.00	0.00	0.00	0.00	
		2 - 3 года	276 065.48		1.75%	4 831.15		4 831.15						
		3 - 4 года	355 041.98		2.25%	3 488.44		3 488.44						
3	3	4 - 5 лет	459 894.16		2.75%	12 647.09		12 647.09	16 691.05	X	0.00	0.00	0.00	
		5 - 7 лет	124 429.49		3.25%	4 043.96		4 043.96						
		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	1 641 495.26		X	X	X	X	X	31 380.80	X	X	X	X

Расчет общего процентного риска по состоянию за 31.12.2018

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэф-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	0.00	X	0.00
		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						

48

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			0.00
		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 – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Оценка величины фондового риска осуществляется Банком в отношении:

- обыкновенных акций;
- депозитарных расписок;
- конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции, указанным в Положении № 511-П;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, а также фондовые индексы.

Позиция по базисному (базовому) активу, являющемуся фондовым индексом, включается в расчет фондового риска как длинная или короткая позиция, рассчитанная на основе произведения значения фондового индекса на дату расчета совокупной величины рыночного риска и стоимости его пункта, указанной в спецификации договора.

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.

Исходя из аппетита к риску Банк устанавливает лимиты фондового риска по торговой книге в разрезе позиций. Лимиты фондового риска, в том числе устанавливаются на:

- лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав;
- лимит предельно допустимой величины потерь по арбитражным операциям.

Банк с учетом характера проводимых операций может устанавливать прочие лимиты в зависимости от видов операций и финансовых инструментов (например, уровни дисконтов и т.д.).

За 31.12.2018г. и 31.12.2019г. фондовый риск Банком не рассчитывался.

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, осуществляется Банком в отношении:

- полученного обеспечения в виде товаров;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Величина товарного риска рассчитывается по формуле:

$$\text{ТР} = \text{ОТР} + \text{ДТР} + \text{ГВР(ТР)},$$

где:

ОТР - величина основного товарного риска;

ДТР - величина дополнительного товарного риска;

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

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 31.12.2019

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	(1 580.7768)	3.9600	(1 576.8168)	69.3406	-	(109 337.4230)	3.9821	10.00
ДОЛЛАР США	438.1783	4.4500	442.6283	61.9057	27 401.2148	-	0.9980	10.00
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	31.0490	-	31.0490	63.6039	1 974.8375	-	0.0719	10.00
АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	97.1011	-	97.1011	81.1460	7 879.3659	-	0.2870	10.00
ЮАНЬ	109.9923	-	109.9923	8.8594	974.4625	-	0.0355	10.00
Итого во всех иностранных валютах					38 229.8807	(109 337.4230)	X	X
	Балансирующая позиция в рублях				71 107.5423	-	2.5898	10.00
	Сумма открытых валютных позиций				109 337.4230	(109 337.4230)	3.9821	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 обобщенный анализ валютного риска Банка за 31.12.2019г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	102 537	24 171	24 370	2 284	153 362
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	461 099	-	-	-	461 099
Средства в кредитных организациях	63 185	62 580	723 779	8 887	858 431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 308 854	274 169	-	-	1 583 023
Чистая ссудная задолженность	5 768 027	1 871 393	76 084	-	7 715 504
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60 626	-	-	-	60 626
Требование по текущему налогу на прибыль	1 180	-	-	-	1 180
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 094 173	-	-	-	1 094 173
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 593	-	-	-	21 593
Прочие активы	7 885	-	-	-	7 885
Итого активов	8 889 159	2 232 313	824 233	11 171	11 956 876
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 643 083	2 822 698	924 664	342	9 390 787
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 596	2 565	-	-	163 161
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 043	-	-	-	3 043
Отложенное налоговое обязательство	203 775	-	-	-	203 775
Прочие обязательства	99 030	1 633	272	-	100 935
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	8 386	-	-	-	8 386
Итого обязательств	6 117 913	2 826 896	924 936	342	9 870 087
Чистая балансовая позиция	2 771 246	(594 583)	(100 703)	10 829	2 086 789

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					

«Нацинвестпромбанк» (АО)
Публикуемая отчетность за 2019 год

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

31.12.2019

	Россия	Страны "группы развитых стран"	Страны СНГ	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	153 362	-	-	-	153 362
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	461 099	-	-	-	461 099
Средства в кредитных организациях	832 311	26 120	-	-	858 431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 583 023	-	-	-	1 583 023
Чистая ссудная задолженность	7 712 965	-	-	2 539	7 715 504
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60 626	-	-	-	60 626
Требование по текущему налогу на прибыль	1 180	-	-	-	1 180
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 094 173	-	-	-	1 094 173
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 593	-	-	-	21 593
Прочие активы	7 885	-	-	-	7 885
Всего активов	11 928 217	26 120	-	2 539	11 956 876
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 334 655	8 559	3 909	43 664	9 390 787
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 161	-	-	-	163 161
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 043	-	-	-	3 043
Отложенное налоговое обязательство	203 775	-	-	-	203 775
Прочие обязательства	100 829	106	-	-	100 935
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	8 386	-	-	-	8 386
Всего обязательств	9 813 849	8 665	3 909	43 664	9 870 087

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.

Основными задачами управления операционным риском в Банке являются:

- создание эффективной системы управления операционным риском в рамках комплексной системы управления рисками банковской деятельности, направленной на предотвращение возникновения операционных рисков и компенсацию возможного ущерба от их реализации;
- поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов;
- поддержание на высоком уровне состояния системы принятия решений в Банке;
- устранение (урегулирование) возможного конфликта интересов между различными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;

- внедрение эффективного механизма выявления, оценки, мониторинга и контроля за операционным риском;
- идентификация источников операционного риска (как существующих, так и вновь возникающих и/или возможных);
- выявление и регулирование операционного риска в разрезе направлений деятельности, операций и структурных подразделений Банка;
- осуществление количественной и качественной оценки операционного риска, анализ и контроль влияния изменения уровня операционного риска на финансовую устойчивость Банка и результаты его деятельности;
- разработка, реализация и оценка эффективности методов нейтрализации или снижения уровня операционного риска;
- мониторинг и контроль за уровнем операционного риска, привлечение внимания руководства и структурных подразделений Банка к задачам управления и контроля за операционным риском.

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 качественной 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 качественной 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.

Качественная 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.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Служба управления рисками осуществляет мониторинг оценки уровня операционного риска, включающий:

- постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска;

- сравнительно-качественный анализ факторов операционного риска, имеющих высокую степень влияния на его уровень;
- выявление устойчивой тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях Банка.

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 декабря 2019	за 31 декабря 2018
Операционный риск, всего,	72 901	125 325
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	486 006	835 498
в том числе:		
чистые процентные доходы	400 188	340 316
чистые непроцентные доходы	85 818	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 (показатель ОР) проводится с целью оценки возможных значений операционных убытков Банка, понесенных им в результате неблагоприятных событий. 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 несоблюдении 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, произведенном выплатах по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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 декабря 2019	за 31 декабря 2018
Норматив мгновенной ликвидности Н2	мин 15	117.3%	76.3%
Норматив текущей ликвидности Н3	мин 50	417.9%	253.8%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	макс 120	45.9%	51.9%

По состоянию за 31 декабря 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 Бан-

ка 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

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

31.12.2019

	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	С неопределен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	153 362	-	-	-	-	-	153 362
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	461 099	-	-	-	-	-	461 099
Средства в кредитных организациях	858 431	-	-	-	-	-	858 431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 583 023	-	-	-	-	-	1 583 023
Чистая ссудная задолженность	2 037 925	833 360	317 968	2 527 980	1 998 271	-	7 715 504
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60 626	-	-	-	-	-	60 626
Требования по текущему налогу на прибыль	1 180	-	-	-	-	-	1 180
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 094 173	1 094 173
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	21 593	-	-	-	-	21 593

84

«Нацинвестпромбанк» (АО)
Публикуемая отчетность за 2019 год

Прочие активы	4 476	2 782	620	7	-	-	7 885
Итого активов	5 160 122	857 735	318 588	2 527 987	1 998 271	1 094 173	11 956 876
Обязательства							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 373 849	1 290 575	3 638 823	1 410 640	676 900	-	9 390 787
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	48 036	5 038	110 087	-	-	163 161
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	3 043	-	-	-	-	3 043
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5 449	-	198 326	203 775
Прочие обязательства	27 935	70 929	2 071	-	-	-	100 935
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 833	2 811	2 791	758	193	-	8 386
Итого обязательств	2 403 617	1 415 394	3 648 723	1 526 934	677 093	198 326	9 870 087
Чистый разрыв	2 756 505	(557 659)	(3 330 135)	1 001 053	1 321 178	895 847	2 086 789
Совокупный разрыв за 31.12.2019	2 756 505	2 198 846	(1 131 289)	(130 236)	1 190 942	2 086 789	

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 выущенные банковские гарантии

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, за 31 декабря 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)	6 737	32 889	61 528	53 391	38 913	193 458
Гарантии выданные	359 818	195 586	72 488	-	-	627 892
Итого до вычета резерва	366 555	228 475	134 016	53 391	38 913	821 350

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	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 долгосрочные 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 ставок.

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 озна-

чает 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 выносят 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 31.12.2019

	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	-	-	-	-	153 362	153 362
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	461 099	461 099
Средства в кредитных организациях	26 059	-	-	-	832 372	858 431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 583 023	-	-	-	-	1 583 023
Чистая ссудная задолженность	2 031 903	830 821	317 830	4 526 251	8 699	7 715 504
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60 626	-	-	-	-	60 626
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 180	1 180
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	1 094 173	1 094 173
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	21 593	21 593
Прочие активы	-	-	-	-	7 885	7 885
Итого активов	3 701 611	830 821	317 830	4 526 251	2 580 363	11 956 876
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	490 042	1 290 575	3 638 823	2 087 541	1 883 806	9 390 787
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	45 471	5 038	110 087	2 565	163 161
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	3 043	3 043
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	203 775	203 775
Прочие обязательства	-	-	-	-	100 935	100 935
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	8 386	8 386
Итого обязательств	490 042	1 336 046	3 643 861	2 197 628	2 202 510	9 870 087
Чистый разрыв	3 211 569	(505 225)	(3 326 031)	2 328 623	377 853	2 086 789
Совокупный разрыв за 31.12.2019	3 211 569	2 706 344	(619 687)	1 708 936	2 086 789	

	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 оффшорных 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 31.12.2019г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 17 089 тысяч рублей (31.12.2018г.: на 10 316 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов

Если бы за 31.12.2019г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 17 089 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;
- непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практике;
- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- допускаемых 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.

К числу основных форм концентрации, присущих Банку в соответствии с принятой бизнес-моделью, а также собственной оценкой характера, сложности и масштабов проводимых операций, Банк относит формы, позволяющие ограничивать риски концентрации в отношении:

- отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов);
- контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики;
- связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц);
- контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне.

Мониторинг риска концентрации обеспечивается регулярным контролем соблюдения лимитов, установленных для показателей, используемых Банком для выявления форм риска концентрации (лимитов риска концентрации), и составлением отчётов 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:

- снижение 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.

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 декабря 2019		за 31 декабря 2018	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Общая сумма ссудной и приравненной к ней задолженности (контрактная процентная ставка: 6,0-12,0 %) за вычетом резерва	41 121	395 063	52 086	608 841
Прочие активы	5	-	6	3
Обязательства				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-7.5 %)	188 692	9 166	1 364 791	164 751
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка 6.0%)	2 989	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	111 096	7 662
Внебаланс				
Условные обязательства кредитного характера (за вычетом резерва)	3 385	3 350	10 553	1 510

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

	2019		2018	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 368	16 009	3 399	78 737
Процентные расходы	2 881	294	64 067	11 942
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	11 346	3 271	(208 204)	(6 000)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	25	1	34	8
Комиссионные доходы	1 069	348	1 445	2 177
Расходы на содержание персонала и административные расходы, в т.ч.	93 371	3 410	78 507	6 136
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	33 371	3 410	18 503	6 136

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

	2019		2018	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	8 233	399 731	40 831	790 485
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	59 383	5 581	56 154	749 495

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)».

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2020 составила 96 человек.

Общий объем вознаграждения персонала за 2019 года составил 200 673 тыс. руб.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2019 год представлен следующим образом:

Вид вознаграждения:	тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	33 371
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 2019 году 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 2019 года не производилось.

Базовый убыток на акцию по итогам 2018 года составил - 2,12 руб., по итогам 2019 года – 6,05 руб.

Председатель правления

Главный бухгалтер

Исп. Кузнецова М.И.

«27» марта 2020 года.



Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.