

Важнейшая информация			
(код территории) Код кредитной организации (филитал)			
по ОКВТО	по ОКДО	регистрационный номер	(первичный номер)
145	138459758	3397	

ПОКАЗАТЕЛИ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий банк Союзные Стандарты Бизнеса (Общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ ССБ (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115296, г. Москва, Ленинский проспект, дом 18

Код формы по ОКУД 0409006
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	13.1	161365	129819
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13.2	51112	44509
12.1	Обязательные резервы	13.2	7542	9448
13	Средства в кредитных организациях	13.3	113143	56525
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.5	618132	637454
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13.4	1577745	2165711
15a	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенный налоговый актив		785	785
21	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13.6	68379	8180
22	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
23	Прочие активы	13.7	51642	11096
24	Всего активов		2644992	3041359
II. ПАССИВЫ				
25	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
26	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	13.8	911392	1303888
26.1	Средства кредитных организаций		0	0
26.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	13.8	911392	1303888
26.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	13.8	555573	884523
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
27.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
28	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
28.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
28.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
29	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
30	Отложенные налоговые обязательства		0	0
31	Прочие обязательства	13.10	39266	35328
32	Резервы на возможные потери по ссудным обязательствам, кредитам и займам, прочим финансовым потерям и операциям с рейтингами субъектов		36467	112091
33	Всего обязательств		1047325	1487307
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
34	Средства акционеров (участников)	13.11	433577	433577
35	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
36	Зачисленный доход		0	0

127	Резервный фонд		213167	213167
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшения на отложенные налоговые обязательства (уменьшения на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенные налоговые обязательства		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочным вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленные понижением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неспользованная прибыль (убыток)		350922	351108
136	Всего источников собственных средств		1597667	1599812
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Возвратные обязательства кредитной организации	13.12	1069468	1016448
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13.12	139603	656636
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Куликов П. Е.

Главный бухгалтер

Ионичкова Ю.М.

14.05.2020



Важнейшая информация			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (ФинОГРН)	регистрационный номер	(/примечательный номер)
45	150437158	2207	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Исключительный Банк Современных Стандартов Бизнеса (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ИБ СССБ (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
119226, г. Москва, Ленинский проспект, дом 19

Код формы по ОКУД 0405007
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	14.1	-2647	90046
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	14.1	6431	2229
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14.1	29760	57292
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	14.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	14.1	-37376	29515
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	14.1	15686	18811
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	14.1	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	14.1	15686	6847
2.3	по выпущенным ценным бумагам	14.1	0	3994
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	14.1	-16333	72259
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и привлеченной и ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	14.2	36243	47660
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	14.2	-368	-40168
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	14.2	19910	12085
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.3	22586	9841
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14.3	0	-20441
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14.4	-247043	22206
11	Чистые доходы от перенесения иностранной валюты	14.4	281317	-23777
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	14.5	4941	19973
15	Комиссионные расходы	14.5	3190	82174
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	14.2	-32065	30212
19	Прочие операционные доходы		191	146
20	Чистые доходы (расходы)		26627	76951
21	Операционные расходы		26591	27306
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	14.8	36	48745
23	Возмещения (расходы) по налогам	14.8	1222	26109
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	14.8	-1186	46135

125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.8	-1186	46135

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Исход показаний	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.8	-1186	46135
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-2701
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-2701
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-2701
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	-2701
10	Финансовый результат за отчетный период	4.8	-1186	43434

Председатель Правления

Кулешов П. Е.

Главный бухгалтер

Ковычева Ю.М.

14.05.2020



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКЕД	по ОККО	регистрационный номер	
(45)	(08049516)	(1/порядковый номер)	3381

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публичная форма)

на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(полное наименование банковской группы) Коммерческий Банк Современный Стандарт Бизнес (Общество с ограниченной ответственностью)
/ № ОГРН (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(полное наименование банковской группы) 119294, г. Москва, Ленинский проспект, дом 18

Код формы по ОВД 040909
Кварталы(годы)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публичная форма), являющаяся источником данных капитала
1	2	3	4	5	6
1. Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:	1.1	433577.0000	433577.0000	ст. 24
1.1	облигационным акциям (долгам)		433577.0000	433577.0000	ст. 24
1.2	привилегированным акциям		0.0000	0.0000	
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		670103.0000	670103.0000	ст. 33
2.1	прибыль лет		670103.0000	670103.0000	ст. 33
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		213167.0000	213167.0000	ст. 29
4	Дополнительный капитал, подлежащий поточному включению на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		1316847.0000	1316847.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Потребление стоимости финансового инструмента	не применимо	0.0000	0.0000	
8	Дивиденды (выплаты) на выкуп отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Начисленные акции (кроме дивидендов) на выкуп (права по облигационным инструментам кредитов) на выкуп отложенных налоговых обязательств	15.1	1628.0000	1628.0000	
10	Отложенные налоговые акты, возникающие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы на определение дивидендов	не применимо	0.0000	0.0000	
12	Налоговые резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Долг от сделки сепаратизации		0.0000	0.0000	
14	Долги и расходы, связанные с выкупом акций (по обязательствам, сформированным по справедливой стоимости)		0.0000	0.0000	
15	Активы законного плана и установленные выплаты		0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Внутреннее вложение кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	не применимо	0.0000	0.0000	
18	Внутреннее вложение в инструменты базового капитала финансовой организации		0.0000	0.0000	
19	Субординированные вложения в инструменты базового капитала финансовой организации		0.0000	0.0000	
20	Права по облигационным инструментам кредитов		0.0000	0.0000	
21	Отложенные налоговые акты, не возникающие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Облигационные инструменты кредитов и отложенные выплаты (акции в залог, принадлежащий 15 процентов от заемных базового капитала, всего, в том числе):		0.0000	0.0000	
23	Субординированные вложения в инструменты базового капитала финансовой организации		0.0000	0.0000	
24	Права по облигационным инструментам кредитов		0.0000	0.0000	
25	Отложенные налоговые акты, не возникающие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Долги по обязательствам, возникающим из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
27	Облигационные инструменты кредитов		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (строка 7-22, 24 и 27)		1682.0000	1682.0000	
29	Базовый капитал, всего (строка 6 + строка 28)		1305965.0000	1305239.0000	
2. Источники дополнительного капитала					
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поточному включению на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поточному включению на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	

	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
36	Изменения добавочного капитала, итого (строка 35 + строка 36)		0.0000	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применяется	не применяется	0.0000
39	Внебюджетные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применяется	не применяется	0.0000
40	Сумма вложений в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
42	Ограниченная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1308963.0000	1313239.0000
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход (п.1)		218223.0000	218434.0000 стр. 38
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению или включению на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению или включению на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
50	Ущербы на финансовые потери	не применяется	не применяется	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		218223.0000	218434.0000
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
54	Внебюджетные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие объем способности к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие объем способности к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Сумма вложений в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие объем способности к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
56.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и контракторам, над их максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных активов		0.0000	0.0000
56.4	разница между действующей процентной ставкой, заложенной в выданные на условиях уступки, и процентной, по которой долг был реализован другому участнику		0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	15.1	218223.0000	218434.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15.1	1374186.0000	1533673.0000
60	Акции, выданные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2204846.0000	2430927.0000
60.2	необходимые для определения достаточности промежуточного капитала		2204846.0000	2430927.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2204846.0000	2430927.0000
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), прочие			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 + строка 60.1)		58.2223	54.1049
62	Достаточность основного капитала (строка 45 + строка 60.2)		59.2223	54.1049
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 + строка 60.3)		69.1291	63.5910
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	6.7500
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.0000	2.2500
66	Антициклическая надбавка		0.0000	0.0000
67	Надбавка на системную значимость	не применяется	не применяется	0.0000
68	Базовый капитал, доступный для наращения на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		69.2316	64.1049
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала		4.0000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		4.0000	4.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
	Показатели, не влияющие на расчет достаточности и не применяемые в уменьшение источников капитала			
72	Внебюджетные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие объем способности к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Сумма вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
74	Права по обложению заложенных кредитов		0.0000	0.0000
75	Ограниченно ликвидные активы, не зависящие от будущих прибылей		785.0000	785.0000
	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала связаны с финансовыми потерями			

76	Резервы на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отмененной поимкой, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0,0000	0,0000
77	Отраженные на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0,0000	0,0000
78	Резервы на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отмененной поимкой, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	0,0000
79	Отраженные на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	0,0000
Инструменты, подлежащие обязательному включению на расчете собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2021 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих обязательному включению на расчете собственных средств (капитала)		0,0000	0,0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих обязательному включению на расчете собственных средств (капитала)		0,0000	0,0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих обязательному включению на расчете собственных средств (капитала)		0,0000	0,0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице в разделе 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой.

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Строка	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:	1		
1.1	обыкновенные акции (доли)			
1.2	привилегированные акции			
2	Внебалансовая прибыль (убыток):	2		
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд	3		
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	4		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	5		
5.1	надоплаченные резервы на возможные потери			
5.2	включения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	6		
7	Источники дополнительного капитала	7		
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	8		
8.1	включения в собственные инструменты дополнительного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Дополнительный капитал, всего (строка 7 - строка 8)	9		
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)	10		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	11		
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	12		
12.1	включения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность должителям свыше 30 календарных дней			
12.3	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и поставщикам, над ее установленным размером			
12.4	включения в обеспечение и приобретение основных средств и материальных активов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой выходя из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, всего (строка 11 - строка 12)	13		
14	Собственные средства (капитал), всего (строка 10 + строка 13)	14		
15	Активы, взвешенные по уровню риска	15	М	М
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Раздел 3. Сведения о валютном обязательстве и валютном резерве на валютные потери

Подраздел 3.1. Информация о валютном резерве на валютные потери по судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	тыс. руб.		
			Долгое на отчетный дату	Прирост (+)/убыток (-) на отчетный период	Долгое на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Валютный сформированный резерв на валютные потери, всего, в том числе:				
1.1	по судам, судам и приравненным к ним валютным потерям				
1.2	по иным валютным активам, по которым существует риск валютных потерь, и прочих потерях				
1.3	по валютным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, (на удостоверении кредитора Банка России, отраженном на лицевом счете)				
1.4	под операциями с валютными ссудами				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и валютных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в форме выписки из реестра качества, так как выписки по формализованным критериям

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на валютные потери				Валютные общие сформированные резервы	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 599-П и № 611-П (процент)	по решению уполномоченного органа	тыс. руб.	(процент)	тыс. руб.	(процент)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о валютном риске у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	судам							
1.2	инструментарийным судам							
1.3	судам, предоставляющим заемщикам для погашения долга по уровню предоставленных судам							
1.4	судам, предоставляющим для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств другим заемщикам, всего, в том числе:							
1.4.1	перед отчитываемой кредитной организацией							
1.5	судам, используемым для приобретения и (или) погашения валютных ценных бумаг							
1.6	судам, используемым для осуществления валютной и (или) валютно-финансовой деятельности							
1.7	судам, включенным в реестры признания ранее существовавших обязательств заемщика валютной или валютно-финансовой деятельности							
1.8	валютные обязательства кредитного характера и ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитарием, (на удостоверении кредитора Банка России, отраженном на лицевом счете)							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитарием, резерв на валютные потери по которым формируется в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справочная стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на валютные потери		
				в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются депозитарием					
1.2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.2.1	права на которые удостоверяются депозитарием					
1.3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.3.1	права на которые удостоверяются депозитарием					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов	в том числе по обязательствам перед Банком России	в том числе приравненные к валютным обязательствам Банка России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитным организациям				
2.2	кредитным лицам, не являющимся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитным организациям				
3.2	кредитным лицам, не являющимся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Наиболее ликвидные кредиты (депозиты)				
6	Судам, предоставляющим кредитным лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Судам, предоставляющим финансовым лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Состояние валютных обязательств контрагентов клиента

Итого: 1. Состояние валютных обязательств 2. Прирост 3. Убыток 4. Итого

Результаты расчета

[illegible][illegible][illegible]

Таблица 4. Продолжение					
И.п.ф.	Проценты/дизайнты/художественный дизайн				
Информационная характеристика инструмента	Наличием востребованных	Тип тифлобракшн	Субординированность инструмента	Сопоставление требований	Согласие на использование
				Информация Банка России И 646-П.м Информация Банка России И 109-П.	
	34	34а	35	36	37
Итого процентов					

Информация о движении реверсия на возникшие потери по судам, судовой и Приказанной и ней записывается

3. Аккредитованное (дипломатическое) учреждение в отчетном периоде (тыс. руб.):
всего _____ 0, в том числе выданных: _____
- 3.1. выданы ссуды _____ 0;
- 3.2. изменение качества ссуд _____ 0;
- 3.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России _____ 0;
- 3.4. иные причины _____ 0.
3. Заполнение (уменьшение) размера в отчетном периоде (тыс. руб.):
всего _____ 0, в том числе выданных: _____
- 3.1. списание безнадёжных ссуд _____ 0;
- 3.2. погашение ссуд _____ 0;
- 3.3. изменение качества ссуд _____ 0;
- 3.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, _____ 0;
- 3.5. иные причины _____ 0.

Президента, Правление

2000年 11月

Главный бухгалтер

11/11/2019 11:11

24-09-2022



Fig. 1. *See text.*

© 2005 Blackwell Publishing Ltd

Новикова Ю. М.



Исследования выполнены в рамках государственного задания на выполнение работ по фундаментальной науке, финансируемого Министерством образования и науки Российской Федерации.

This paper is not to be reviewed for publication until approved by the Editor-in-Chief.

Table 1. Sources of common household products used in previous research studies

12

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филлиала) по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45	15453758	3397

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий банк «Сбербанк России» (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ИД ОСТБ (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119296, г. Москва, Ленинский проспект, дом 18

Код формы по ОКУД 0405014
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период (года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.)
1	2	3	4	5
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности по изменению в операциях и обязательствах, всего, (в том числе:		-262743	-35582
11.1.1	проценты полученные		1254	51922
11.1.2	проценты уплаченные		-10451	-42849
11.1.3	комиссии полученные		4941	19972
11.1.4	комиссии уплаченные		-3190	-82774
11.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		37226	6561
11.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
11.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-247043	22306
11.1.8	прочие операционные доходы		-45118	12219
11.1.9	операционные расходы		-15140	-25344
11.1.10	расход (высвобождение) по налогам		-1222	0
11.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, (в том числе:		395418	-15769
11.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		3504	-706
11.2.2	чистый прирост (сокращение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5375	-202183
11.2.3	чистый прирост (сокращение) по ссудной задолженности		792072	372068
11.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам		-51367	122853
11.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
11.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		0	0
11.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-400482	-71323
11.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
11.2.9	чистый прирост (сокращение) по выданным долговым обязательствам		0	-292145
11.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам		43316	40607
11.3	Итого (сумма строк 11.1 и 11.2)	18	112675	-55371
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение прочих средств, нематериальных активов и материальных запасов		-65156	-1207
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 12.1 по 12.7)	19	-65156	-1207
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), купленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), купленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выводы дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	50732	3378
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		98211	-53203
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		221497	290337
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		319708	237135

Председатель Правления

Султанов П. Е.

Главный бухгалтер

Навасинова Ю.М.

14.05.2020



ПОДСЧИТАТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«СОВРЕМЕННЫЕ СТАНДАРТЫ БИЗНЕСА»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
НА 01.04.2020 ГОДА

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

1.1 ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ

Коммерческий банк «Современные Стандарты Бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 06 февраля 2002 года, регистрационный номер № 3397 (прежнее наименование Банка Коммерческий банк «Структура» (Общество с ограниченной ответственностью)).

Основной государственный регистрационный номер 1027739066739, ИНН 7744001994, КПП 773601001, корреспондентский счет № 30101810845250000711 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525711.

На сегодняшний день созданы и функционируют следующие подразделения Банка:

Головной офис (Адрес: 119296, г. Москва, Ломоносовский проспект, дом 18) и один операционный офис (Адрес: 171210, РФ, Тверская обл., г. Лихославль, ул. Гагарина, д. 32).

1.2 ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Председатель Совета директоров – Предин Евгений Викторович

Член Совета директоров – Меркулова Татьяна Викторовна

Член Совета директоров – Андреев Андрей Александрович

1.3 ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Председатель Правления – Кулешов Павел Евгеньевич

Первый заместитель Председателя Правления – Корниенко Наталья Борисовна

Заместитель Председателя Правления – Старостин Андрей Владимирович

Директор Казначейства – Слива Витольд Вячеславович

Начальник Отдела кредитования – Подтрешная Алла Григорьевна

1.4 ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк не является участником банковской (консолидируемой) группы.

1.5 ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЕТ БАНК:

- лицензия на совершение банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 02 октября 2012 года № 3397;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 02 октября 2012 года № 3397;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 04 мая 2011 года № 3397;

профессионального участника на рынке ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности от 08 апреля 2008 г. № 077-11152-100000 (без ограничения срока действия);
- на осуществление дилерской деятельности от 08 апреля 2008 г. № 077-11155-010000 (без ограничения срока действия);
- на осуществление депозитарной деятельности от 08 апреля 2008 г. № 077-11161-000100 (без ограничения срока действия);
- на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0013346, пер. № 14115 Н от 18.02.2015 г.

1.6 УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что допускает их различное толкование.

Напряженная геополитическая обстановка, секторальные и финансовые международные санкции, введенные в 2014-2017 годах, ограничение иностранных рынков капитала продолжают оказывать негативное влияние на экономику России. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую и нормативную базы.

На основании имеющейся доступной информации, Руководство Банка считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

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.

1.7 ИНФОРМАЦИЯ О РЕЙТИНГАХ

Банк не имеет рейтингов международных либо российских рейтинговых агентств.

1.8 ЕДИНИЦА ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Единицы измерения годовой отчетности – тыс.руб.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В течение I квартала 2020 года Банк осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с учредительными документами, Учетной политикой Банка, Стратегией развития Банка, на основании действующего законодательства Российской Федерации.

В течение I квартала 2020 года финансовая деятельность Банка включала в себя следующие основные направления:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств в депозиты юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты.

Банк имеет необходимый и достаточный объем денежных средств как в кассе, так и на корреспондентских счетах для исполнения требований клиентов банка.

В течение I квартала 2020 года Банк выполнял все обязательные нормативы.

За период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года открыто 13 расчетных счетов, а также 47 счетов депозитов физических лиц. Клиентами Банка в основном являются предприятия малого и среднего бизнеса, индивидуальные предприниматели и физические лица.

Банк предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам специальные сейфы для хранения документов и ценностей. Доход от вышеуказанных операций за I квартал 2020 составил 145 тысяч рублей.

Операции по покупке-продаже иностранной валюты по поручениям клиентов, а также для собственных нужд, Банк осуществлял на ПАО «Московская биржа».

Банк осуществляет функции агента валютного контроля по операциям клиентов в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации. По состоянию на 1 апреля 2020 года в Банке открыто 66 паспортов сделок, в том числе:

- 41 – ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации;
- 7 – вывоз товаров с таможенной территории Российской Федерации;
- 2 - выполнение нерезидентом работ, оказание услуг, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности;
- 2 - предоставление кредита (займа) резидентом нерезиденту;
- 14 – привлечение кредита (займа) резидентом от нерезидента.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	01.04.2020 (тыс.руб.)	01.01.2020 (тыс.руб.)	Прирост/снижение (тыс.руб.)	Прирост/снижение в %
Денежные средства	161395	129839	31556	19.55%

3.2 СРЕДСТВА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	01.04.2020 (тыс.руб.)	01.01.2019 (тыс.руб.)	Прирост/снижение (тыс.руб.)	Прирост/снижение в %
Средства кредитной организации в Центральном	53112	44509	8603	16.20%

банке Российской Федерации				
Обязательные резервы	7942	9446	-1504	15.92%

В3 СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	01.04.2020 (тыс.руб.)	01.01.2020 (тыс.руб.)	Прирост/снижение (тыс.руб.)	Прирост/снижение в %
Счета типа «Ностро»	113143	56595	56548	49.98%

В4 ЧИСТАЯ ССЫЛНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	01.04.2020 (тыс.руб.)	01.01.2020 (тыс.руб.)	Прирост/снижение в тыс.руб.	Прирост/снижение в %
Кредиты юр. Лиц	1019258	1119117	-40174	-3.79%
Кредиты физ. Лиц	52725	64196	-9959	-15.89%
Средства в НКО	702459	893601	-191142	-21.39%
Депозиты в Банке России	405000	777000	-372000	-47.88%
Резерв под обесценение	-645949	688203	-17942	-2.70%
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	44252	36885	7367	17.00%
Итого	1577745	2165711	-587 966	-27.15%

Значительное влияние на формирование прибыли Банка традиционно оказывает кредитование.

За 1 квартал 2020 год от операций кредитования получен доход 28797 тыс. руб., в сравнении началом отчетного периода (на 01 января 2020 года – 130821 тыс. руб.) произошло снижение на 102024 тыс.руб. или 77.99%. Общий объем кредитного портфеля по состоянию на 1 апреля 2020 года составил 1071984 тыс. руб., в сравнении с началом отчетного периода (на 1 января 2020 года – 1122116 тыс.руб.) произошло снижение на 50132 тыс. руб. или 4.47%

В структуре кредитного портфеля на 1 апреля 2020 года 95.08% составляют кредиты предприятиям, организациям и индивидуальным предпринимателям, кредиты физическим лицам – 4.92% (на 1 января 2020 года 94.41% - кредиты предприятиям, организациям и индивидуальным предпринимателям, 5.59% - кредиты физическим лицам).

За 1 квартал 2020 год менеджмент Банка целенаправленно осуществлял мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля и снижению кредитных рисков. Осуществлялась проверка достоверности кредитных историй, финансового состояния заемщиков.

Сравнительные данные на 01.04.2020 и на 01.01.2020 по географическим зонам и типу заемщика:

Тип заемщика	Регион	01.04.2020	%, от общей суммы кредитов	01.01.2019	%, от общей суммы кредитов	Прирост / снижение год, тыс.руб.	Прирост / снижение год %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Москва	507904	49.83%	540237	50.99%	-32333	-5.98%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Чувашия	306231	30.04%	317033	29.92%	-10802	-3.41%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Московская область	61161	6.00%	63460	5.99%	-2299	-3.62%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Ростовская область	55500	5.45%	55500	5.24%	0	0.00%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Тверская область	28202	2.77%	22944	2.17%	5258	22.92%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Владимирская область	60261	5.91%	60258	5.69%	3	0.00%
Итого		1019259	100%	1059432	100%	-40173	-3.79%

из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства		1013912	99.48%	1059432	100%	-45520	-4.30%
Физические лица	Москва	44379	84.17%	52828	84.28%	-8449	-15.99%
Физические лица	Тверская область	5577	10.58%	6840	10.91%	-1263	-18.46%
Физические лица	Московская область	1603	3.04%	1749	2.79%	-146	-8.35%
Физические лица	Рязанская область	627	1.19%	689	1.10%	-62	-9.00%
Физические лица	Саратовская область	360	0.68%	360	0.57%	0	0.00%
Физические лица	Смоленская область	179	0.34%	218	0.35%	-39	-17.89%
Итого		52725	100%	62684	100%	-9959	-15.89%

Сравнительные данные на 01.04.2020 и на 01.01.2020 по виду экономической деятельности заемщиков:

Вид экономической деятельности заемщиков	01.04.2020	%, от общей суммы кредитов	01.01.2020	%, от общей суммы кредитов	Прирост год, тыс.руб.	Прирост год мес., %
обрабатывающие производства	37104	3.64%	37207	3.51%	-103	-0.28%
транспорт и связь	12245	1.20%	9052	0.85%	3193	35.27%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	534938	52.49%	556264	52.51%	-21326	-3.99%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	46795	4.59%	48023	4.53%	-1228	-2.62%
прочие виды деятельности	388177	38.08%	408886	38.59%	-20709	-5.33%
Итого	1019259	100%	1059432	100%	-40173	-3.94%

В.В. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

На протяжении 1 квартала 2020 года Банк по-прежнему являлся активным игроком на рынке ценных бумаг. В условиях нестабильной рыночной ситуации Банк поддерживал соотношение риска и доходности операций на фондовом рынке на приемлемом уровне, стремясь формировать портфель из включенных в Ломбардный список Банка России высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг.

Текущая (справедливая) стоимость портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 618190.95 тыс. руб., в том числе:

- долговые обязательства субъектов Российской Федерации – 338127.10 тыс. руб. (54.69 % стоимости портфеля ценных бумаг);
- выпущенные на территории Российской Федерации корпоративные долговые обязательства (в том числе кредитных организаций) – 271752.60 тыс.руб. (43.85 % стоимости портфеля ценных бумаг);
- обыкновенные акции – 8311.25 тыс.руб. (менее 2% стоимости портфеля ценных бумаг).

Учет прав на принадлежащие Банку ценные бумаги осуществляют депозитарии, удовлетворяющие требованиям Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

По итогам 1 квартала 2020 года Банком получены следующие результаты по активным операциям с ценными бумагами:

- процентный (купонный) доход от вложений в облигации – 14678.52 тыс. руб.;
- доход от операций с ценными бумагами (акциями и облигациями) – 53912.85 тыс. руб.;
- премия, уменьшающая процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги (облигации) – 45867.22 тыс. руб.;
- расход от операций с ценными бумагами (акциями и облигациями) – 26824.50 тыс. руб.
- Долговые обязательства резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по состоянию на 01.04.2020):

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Стоимость тыс. руб.	Дата погашения (оферты)	Ставка купона	Географическая концентрация актива
------------	------------------------	---------------------	-------------------------	---------------	------------------------------------

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
Волгоградская область	RU35007VLO0	15505.84	02.06.24	8.90%	Российская Федерация
г.Волгоград	RU34008VGG1	24485.51	19.10.20	13.58%	Российская Федерация
г.Нижний Новгород	RU34002NNV1	25985.53	05.12.22	8.10%	Российская Федерация
Калининградская область	RU34001KLN0	5776.67	17.12.21	10.50%	Российская Федерация
Магаданская область	RU35001MGN0	81968.95	25.12.22	8.00%	Российская Федерация
Ненецкий автономный округ	RU35001NEN0	9856.15	07.11.24	7.80%	Российская Федерация
Орловская область	RU34001ORL0	79478.56	26.11.22	8.30%	Российская Федерация
Республика Карелия	RU35018KAR0	89519.35	15.10.23	8.00%	Российская Федерация
Республика Мордовия	RU34003MOR0	5550.54	03.09.21	11.70%	Российская Федерация
Итого:		338127.10			
Облигации кредитных организаций					
Россельхозбанк (АО)	42603349B	499.46	16.01.20	7.85%	Российская Федерация
Россельхозбанк (АО)	43603349B	39474.60	03.09.26	14.25%	Российская Федерация
Итого:		39974.07			
Корпоративные облигации					
ВЭБ-лизинг (АО)	4-08-43801-Н	27043.65	19.10.21	7.25%	Российская Федерация
Группа ЛСР (ПАО)	4B02-04-55234-E-001P	52765.49	27.09.24	8.50%	Российская Федерация
Группа ЛСР (ПАО)	4B02-05-55234-E-001P	14171.10	24.10.24	8.40%	Российская Федерация
Группа Компаний ПИК (ПАО)	4B02-07-01556-A	1730.23	22.07.22	8.70%	Российская Федерация
ПИК-Корпорация (ООО)	4B02-02-00464-R-001P	95914.00	11.12.24	8.25%	Российская Федерация
Эталон ЛенСпецСМУ (АО)	4B02-01-17644-J-001P	40154.07	17.06.21	11.85%	Российская Федерация
Итого:		231778.53			
Итого:		609 879.71			
Долевые ценные бумаги					
Акции кредитных организаций					
Сбербанк России (ПАО)	10301481B (АОИ)	8311.25	-	-	Российская Федерация
Итого:		8311.25			

Организация классифицирует финансовые активы, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Критерием для классификации в данную категорию финансовых активов является бизнес-модель, используемая организацией для управления финансовыми активами.

Условием соблюдения данного критерия является удержание финансового актива в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем торговли финансовыми активами.

ВНЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.04.2020 года представлена далее:

	Остаточная стоимость на 01.04.2020 (тыс.руб.)	Остаточная стоимость на 01.01.2020 (тыс.руб.)
Основные средства	3478	3845
Имущество, полученное в финансовую аренду	64075	2727

Нематериальные активы	1425	1608
Материальные запасы	0	0
ИТОГО	68978	8180

Накопленная амортизация по состоянию на 01.04.2020 года составила:

	на 01.04.2020 (тыс.руб.)	на 01.01.2020 (тыс.руб.)
Основные средства	23070	22703
Имущество, полученное в финансовую аренду	8163	4317
Нематериальные активы	1984	1800

2.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 01.04.2020

№ балансового счета	Сумма в тыс.руб.	Примечание
30602	460	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами
47421-47424	46181	Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)
60302	1396	Расчеты по налогам и сборам
60308	2	Расчеты с работниками по подотчетным суммам
60312	5314	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями
60323	2202	Расчеты с прочими дебиторами
60336	2733	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению
458	59	Балансовый счет N 458 (кроме 45818, 45820, 45821) в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок
47423	0	Требования по прочим операциям
47427	2047	Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам
45912, 45915	41016	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам
Корректировка резервов на возможные потери по прочим активам	(114)	
Резерв под обесценение	(49654)	
ИТОГО	51642	

На 01.01.2020

№ балансового счета	Сумма в тыс.руб.	Примечание
30602	3410	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами
47421-47424	1648	Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)
60302	1396	Расчеты по налогам и сборам
60312	2734	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями
60323	3	Расчеты с прочими дебиторами
60336	2733	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению
458	56	Балансовый счет N 458 (кроме 45818, 45820, 45821) в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок
47423	5571	Требования по прочим операциям
47427	2150	Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам
45912, 45915	40567	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам

Корректировка резервов на возможные потери по прочим активам	(91)
Резерв под обесценение	(49091)
ИТОГО	11086

В.8 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ РЕПРЕЗИНТИРУЕМЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	01.04.2020 (тыс.руб.)	01.01.2020 (тыс.руб.)	Прирост/снижение (тыс.руб.)
1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели:	246986	295387	-48401
1.1 Расчетные счета	135757	178158	-42401
1.2 Срочные депозиты	111229	117229	-6000
2. Физические лица:	545509	884559	-339050
2.1 Расчетные счета	49895	362120	-312225
2.2 Срочные депозиты	495614	522439	-26825
3. Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	113781	113860	-79
4. Проценты по вкладам	5316	10082	-4766
Итого средства клиентов	911592	1303888	-392296

В.9 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 01.04.2020 г. портфель Банка по выпущенным собственным векселям отсутствует.

По состоянию на 01.01.2020 г. портфель Банка по выпущенным собственным векселям отсутствует.

В.10 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 01.04.2020

№ балансового счета	Сумма в тыс.руб.	Примечание
47501	20772	Расчеты по выданным банковским гарантиям
47416	6155	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения
47422	1518	Расчеты по оплате услуг брокера, в соответствии с заключенными договорами
60305	0	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам
60335	4488	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению
60311	1342	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями
60806	340	Арендные обязательства
61501	64651	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера
ИТОГО	99266	

На 01.01.2020

№ балансового счета	Сумма в тыс.руб.	Примечание
47501	24670	Расчеты по выданным банковским гарантиям
47422	862	Расчеты по оплате услуг брокера, в соответствии с заключенными договорами
60301	28	Расчеты по налогам и сборам

60305	4541	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам
60335	1363	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению
60311	2031	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями
60806	2797	Арендные обязательства
61501	3036	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера
ИТОГО	39 328	

Б.11 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка составила по состоянию на 1 апреля 2020 года 433 577 тысяч рублей.

Уставный капитал Банка сформирован долями участников в размере 433577 тысяч рублей :

01.04.2020 (тыс.руб.)			01.01.2020 (тыс.руб.)	
Участник	Доля участника в уставном капитале Банка, в тыс.руб.	Доля участника в уставном капитале Банка, в %.	Доля участника в уставном капитале Банка, в тыс.руб.	Доля участника в уставном капитале Банка, в %.
Кривоногов Андрей Викторович	43356	9.9996	43356	9.9996
Угрюмова Валентина Николаевна	0	0	0	0
Фоломкин Александр Юрьевич	95	0.0221	95	0.0221
Федорова Мария Вячеславовна	0	0	0	0
Кузнецов Станислав Владимирович	0	0	0	0
Корявкин Виктор Иванович	7736	1.7843	7736	1.7843
Свиридов Дмитрий Алексеевич	25558	5.8946	25558	5.8946
Примысская Светлана Владимировна	43334	9.9945	43334	9.9945
Кулешова Виктория Валерьевна	43356	9.9996	43356	9.9996
Минько Сергей Владимирович	43344	9.9969	43344	9.9969
Полкачева Наталья Анатольевна	43344	9.9969	43344	9.9969
Предеин Евгений Викторович	43356	9.9996	43356	9.9996
Меркулов Владислав Евгеньевич	35600	8.2108	35600	8.2108
Студеникина Татьяна Анатольевна	43344	9.9969	43344	9.9969
Филатов Александр Львович	43356	9.9996	43356	9.9996
Слива Витольд Вячеславович	17798	4.1049	17798	4.1049

Б.12 БИЗНЕСАНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	01.04.2020 (тыс.руб.)	01.01.2020 (тыс.руб.)	Прирост/снижение (тыс.руб.)
--	-----------------------	-----------------------	-----------------------------

Выданные гарантии	189863	656636	-466773
Безотзывные обязательства кредитной организации в т.ч.:	1069468	1016868	52600
неиспользованные кредитные линии	30232	46100	-15868
обязательства по поставке денежных средств	1039236	970768	68468
ИТОГО:	1259331	1673504	-414173

4. СОПРОБОВИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ

Наименование статьи	01.04.2020	01.04.2019	Прирост/снижение	% прироста (снижения)
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	-2647	90046	-92693	-3501.81
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	6443	3239	3204	98.92
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	28780	57292	-28512	-99.07
1.3.от вложений в ценные бумаги	-37870	29515	-67385	-177.94
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	15686	16841	-1155	-7.36
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0.00
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	15686	6847	8839	129.09
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	0	9994	-9994	-100.00
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-18333	73205	-91538	-499.31

Чистые процентные доходы снизились в основном за счет снижения процентных доходов от вложений в ценные бумаги, а также от размещения средств в кредитных организациях. Снижение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, произошло в том числе вследствие снижения процентных ставок по кредитам и реструктуризации ссуд в части изменения графика уплаты % в связи с ситуацией с COVID 19.

4.2 СОВРАНИЕ, ВОССТАВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Наименование статьи	01.04.2020	01.04.2019	Прирост/снижение	% прироста (снижения)
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	38243	47680	-9437	-24.68
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-368	-40168	39800	-108.15
18.Изменение резерва по прочим потерям	-52085	30312	-82397	-158.20
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	19910	120885	-100975	-507.16

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности изменились в связи с восстановлением резервов погашенных ссуд. Также наблюдается значительное изменение резерва по прочим потерям.

4.3 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Наименование статьи	01.04.2020	01.04.2019	Прирост/снижение	% прироста (снижения)
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22586	9841	12745	56.43
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-20861	-20861	-100.00

4.4 КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПРИЧЕННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ

	01.04.2020	01.04.2019	Прирост/снижение (тыс.руб.)
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме	-247043	22306	-269349
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной форме	0	0	0
ИТОГО	-247043	22306	-269349
11. Чистые доходы от переоценки валюты (ДОЛЛАР США)	281317	-23777	305094
11. Чистые доходы от переоценки валюты (ЕВРО)	0	0	0
11. Чистые доходы от переоценки валюты (АНГЛ. ФУНТ)	0	0	0
11. Чистые доходы от переоценки валюты (ПРОЧИЕ)	0	0	0
ИТОГО	281317	-23777	305094

4.5 ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

	01.04.2020	01.04.2019	Прирост/снижение (тыс.руб.)
14. Комиссионные доходы	4941	19973	-15032
15. Комиссионные расходы	3190	82774	-79584
ИТОГО	-42462	29313	-71775

4.6 НАЛОГИ

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	01.04.2020	01.04.2019	Прирост/снижение (тыс.руб.)
Налог на прибыль 20%	0	3298	- 3298
Налог на прибыль 15%	708	2949	- 2241
Прочие, в т.ч.:	46	94	- 48
НДС	46	48	- 2
Налог на имущество	0	46	- 46
ИТОГО	754	6341	- 5587

4.7 ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2020 год приведены ниже в следующей таблице:

Виды вознаграждений	01.04.2020	01.04.2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации:	12386	13404
Страховые взносы с ФОТ	4091	3940
Списочная численность персонала, всего	60	58

4.8 ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

Виды вознаграждений	01.04.2020	01.04.2019
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	36	48745
23.Возмещение (расход) по налогам	1222	2610
24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-1186	46135
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	-1186	46135

5. СОПРООВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССЫЛ И ИНЫХ АКТИВОВ

5.1 ДИНАМИКА РОСТА И ПОДХОДЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года составили 1524188 тысячи рублей.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.04.2020 года составил 69,129% при минимально допустимом значении 8,00% что свидетельствует об устойчивом состоянии Банка на фоне неблагоприятной внешней среды.

Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности:

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Экономические нормативы Н1.1 Н1.2 и Н1.0, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией", на протяжении 1 квартала 2020 года выполнялись.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»):

Дата	Размер капитала, в тыс.руб.	Увеличение / уменьшение, в тыс.руб.	Прирост/снижение, в %
на 04 апреля 2020	1524188	-9505 (на 1.04.2020 года)	0.62%
на 01 января 2020	1533693	245894 (на 01.01.2020 года)	16.03%

Пояснения к разделу 1 «Отчета об уровне достаточности капитала»

Составляющие бухгалтерского баланса, являющиеся источниками собственных средств (капитала) Банка представлены ниже в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный	24, 26	433577	X	X	X

	доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	433577	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	433577
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	218223
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	911592	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	218223
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	68978	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1424	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1424	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1424
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	785	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1577745	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Раздел 5. «Основные характеристики инструментов капитала»

Тип инструмента - доли в уставном капитале

Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала – 433577

Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента – 01.02.2018

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Общий совокупный доход Банка состоит:

- статья «прибыль (убыток)» – (1185) тыс. руб.

В отчетном периоде изменений по статьям, входящим в состав прочего совокупного дохода, нет. Ошибок в отношении компонентов капитала в предыдущем отчетном не было.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ССВОЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ПЛИКВИДНОСТИ

Экономические нормативы установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», на протяжении отчетного периода выполнялись.

Сумма активов взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	693834
1 группа Активов	619507
2 группа Активов	706954
3 группа Активов	0
4 группа Активов	552443
5 группа Активов	0
Сумма активов взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	693834
1 группа Активов	619507
2 группа Активов	706954
3 группа Активов	0
4 группа Активов	552443
5 группа Активов	0
Сумма активов взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	693834
1 группа Активов	619507
2 группа Активов	706954
3 группа Активов	0
4 группа Активов	552443
5 группа Активов	0

При расчете нормативов ликвидности Банк не использует показатели Овм*, Овт*, и О*, определяемые в порядке, установленном п. 3.6 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Сведения об обязательных нормативах

Наименование норматива	Номер п/п	Наименование норматива	Фактическое значение на отчетную дату	Максимальное значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
КАПИТАЛ, тыс. руб.												
Базовый капитал	1		1305965		1315239		1315050		1314861		1191468	
Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1а		1330473		1331475		1331286		1331097		1207704	
Основной капитал	2		1305965		1315239		1315050		1314861		1191468	

Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2а		1330473		1331475		1331286		1331097		1207704	
Собственные средства (капитал)	3		1524188		1533693		1407453		1446665		1410684	
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3а		1596243		1597244		1380557		1434248		1381889	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.												
Активы, взвешенные по уровню риска	4		2204846		2430927		2656851		2959532		3355804	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент												
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5	Н1.1	59.232		54.104		49.497		44.428		35.505	
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5а		60.343		54.772		50.108		44.977		35.989	
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	6	Н1.2	59.232		54.104		49.497		44.428		35.505	
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6а		60.343		54.772		50.108		44.977		35.989	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1ш, Н1.3, Н20.0)	7	Н1.0	69.129		63.091		52.975		49.219		42.037	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении	7а		72.397		65.705		51.962		48.462		41.179	

модели ожидаемых кредитных убытков												
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент												
Надбавка поддержания достаточности капитала	8		2.5		2.25		2.125		2		1.875	
Антициклическая надбавка	9											
Надбавка за системную значимость	10											
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	11		2.5		2.25		2.125		2		1.875	
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	12		46.376		48.104		43.497		38.428		29.505	
НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА												
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	13		2816053		3595851		3732043		3591365		3321034	
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	14	Н1.4	46.38		36.58		35.24		36.61		35.88	
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14а		47.25		37.03		35.67		37.06		36.37	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ												
Высоколиквидн	15											

ые активы, тыс. руб.												
Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	16											
Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	17	Н26										
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)												
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	18											
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	19											
Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	20	Н28										
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент												
Норматив мгновенной ликвидности Н2	21	Н2	224.018		30.218		123.813		177.622		68.327	
Норматив текущей ликвидности Н3	22	Н3	284.358		291.321		348.706		285.439		430.576	
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	23	Н4	13.901		15.129		20.24		22.279		30.159	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	24	Н6		10.05		12.86		14.01		13.5		14.8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	25	Н7	34.271		51.985		61.175		65.851		91.276	
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	26	Н10.1			0.056		0.074		0.081		0.092	
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения	27	Н12										

акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)												
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	28	Н25		0.48/		0.50		0.55		0.60		0.60

2.1 ПОКАЗАТЕЛИ В ЧАСТИ РАСЧЕТА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	1305965	1315239	1315050	1314861	1191468
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2816053	3595851	3732043	3591365	3321034
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	46.38	36.21	35.24	36.61	35.88

Изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период являются не существенным.

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банк не рассчитывает, так как не является системно значимой кредитной организацией.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования у Банка нет.

У Банка нет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

У Банка нет неиспользованных кредитных средств имеющих ограничения по их использованию.

У Банка нет денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Движение денежных средств происходит в двух географических зонах – г. Москва и г. Лихославль Тверской области, обусловлено территориальным присутствием Банка в них.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена в таблице:

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	250
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	250

10. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

За 1 квартал 2020 год сделки по уступке прав требований не осуществлялись.

Рейтинговые агентства, рейтинги которых применяются в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на 01.04.2020 года отсутствуют.

11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

11.1 ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

Бизнес-модель Банка представляет собой политику Банка по управлению активами, пассивами и доходностью банковских операций, основанную на стратегии управления банковскими рисками и собственными средствами (капиталом) Банка.

Учитывая, что банковский процесс - это последовательность работ, функций, операций или действий, выполняемых элементами организационной и управленческой структур, при формировании и продаже банковских продуктов (услуг), банковские процессы представляют собой способы функционирования организационной структуры Банка, поскольку именно с их помощью осуществляется взаимосвязь между объектами Бизнес-модели Банка и происходит их вовлечение в деятельность Банка. Результатом выполнения того или иного банковского процесса является предоставляемый клиенту Банка продукт. В Бизнес-модели Банка имеется четыре базовых направления деятельности, которым соответствуют основные элементы (модели), каждый из которых продуцирует свои специфические продукты:

- бизнес-деятельность - банковские продукты для клиентов;
- управленческая деятельность - управленческие продукты (решения);
- обеспечивающая деятельность - обеспечивающие продукты;
- обслуживание - обслуживающие продукты.

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности, как кредитной организации.

Банк разработал систему стратегий, политик, методик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий,
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций,
- требования к периодической оценке банковских рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков,

- требования к подготовке отчетов об убытках и предложенных мерах по снижению банковских рисков,
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности.

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание участников Банка,
- Совет директоров Банка,
- Правление Банка,
- Председатель Правления Банка,
- Ревизионная комиссия Банка,
- Главный бухгалтер Банка, его заместитель,
- Подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
- Служба внутреннего контроля,
- Служба внутреннего аудита,

- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
- Служба управления рисками,
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК) идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и выработку методов управления банковскими рисками осуществляют независимые структурные подразделения Банка – Служба внутреннего контроля или СВК (регуляторные риски) и Служба управления рисками или СУР (банковские риски, кроме регуляторных). Управление рисками является не только функцией данных подразделений, оно также интегрируется во все бизнес-процессы Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью стратегического планирования Банка. Целью Стратегии управления банковскими рисками является организация управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала) Банка для поддержания их приемлемого уровня для покрытия существенных рисков, в т.ч. для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К основным задачам, которые реализуются для достижения выше указанной цели, относятся:

- выявление банковских рисков, в т.ч. потенциальных рисков, выделение и оценка существенных (значимых) рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного риска Банка;
- оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия существенных (значимых) рисков;
- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

ВПОДК Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления существенными (значимыми) рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за существенными (значимыми) рисками и достаточностью капитала, в т.ч. соблюдением лимитов по рискам;
- методы и процедуры управления прочими рисками;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля исполнения ВПОДК и их эффективность;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех банковских рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров и исполнительных органов Банка в процессе управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля выполнения ВПОДК.

В структуру органов по управлению рисками и капиталом Банка включены:

- Общее собрание Участников;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Лимитный комитет;
- СУР;
- СВА;
- Руководители подразделений Банка.

Функции органов по управлению рисками и капиталом реализованы через систему полномочий и принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками и капиталом Банка, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Наличие и эффективное функционирование контроля как инструмента Стратегии базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, полный охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля.

Совет директоров и другие исполнительные органы Банка осуществляют периодический контроль системы ВПОДК и ее эффективности посредством изучения предоставляемой отчетности, а также внутреннего аудита процедур ВПОДК.

В целях разработки ВПОДК решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом принимаются Банком самостоятельно, исходя из принципа пропорциональности, заключающегося в том, что кредитные организации, деятельность которых не связана с осуществлением сложных операций, могут применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками.

Основными видами рисков, образующимися в деятельности Банка и анализируемые СУР, являются:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- риск на собственников;
- рыночные риски (фондовый, валютный, процентный и товарный);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- аутсорсинговый риск;
- правовой риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- страновой риск;
- стратегический риск;
- совокупный риск;
- регуляторный риск.

В рамках вышеназванных рисков также отслеживаются остаточный риск, отраслевой риск и т.п.

Банк определяет существенность банковских рисков, а также оценивает и анализирует достаточность своих собственных средств (капитала) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Банк в процессе своей профессиональной деятельности при управлении банковскими рисками использует принцип «Знай своего клиента» и принцип «Знай своего служащего».

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита или СВА. СВА независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Управление рисками и их минимизация являются приоритетными в деятельности Банка. Банком в процессе управления банковскими рисками учитываются рекомендации Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, а также требования Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР). Созданная в Банке система управления рисками и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствует характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

- Совет Директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, утверждает стратегию развития Банка и внутренние документы по вопросам управления банковскими рисками и капиталом Банка, утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, принимает решения об одобрении крупных сделок, утверждает организационную структуру Банка, в том числе и организационную структуру системы управления рисками Банка;
- Правление утверждает базовые политики (методики и положения) Банка, в том числе кредитную, процентную и другие, устанавливает лимиты финансовых и иных рисков и контролирует их соблюдение;
- Кредитный комитет Банка принимает решения по вопросам организации кредитной работы и формированию кредитного портфеля Банка в соответствии с кредитной политикой Банка, поручениями Правления и Совета Директоров Банка;
- Лимитный комитет способствует реализации инструмента системы управления банковскими рисками – системы лимитов;
- Служба внутреннего аудита участвует в создании системы управления рисками и осуществляет контроль над ее функционированием, координирует процессы по управлению основными видами рисков, участвует в совершенствовании системы управления рисками в Банке и минимизации банковских рисков. Стратегической целью риск-менеджмента является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций;
- Служба внутреннего контроля осуществляет оценку, анализ, текущий контроль и минимизацию регуляторных рисков в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Служба управления рисками осуществляет оценку, анализ, текущий контроль и минимизацию банковских рисков (кроме регуляторных) в соответствии со стратегией, определяемой органами управления Банка, а также с целью оценки степени риска и рекомендаций по их минимизации; внедрение и сопровождение комплексной системы мер управления банковскими рисками (разработку новых методов выявления, измерения и оптимизации уровня банковских рисков, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками – стратегий, политик, методик анализа и оценки банковских рисков и т.п.); выявление источников и объектов рисков, их классификацию и анализ; проведение прогнозов, самооценки и процедур стресс-тестирования банковских рисков и т.п.

Система управления рисками, созданная и функционирующая в Банке, позволяет учитывать банковские риски как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом принимаются Банком самостоятельно, исходя из принципа пропорциональности, заключающегося в том, что кредитные организации, деятельность которых не связана с осуществлением сложных операций, могут применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками.

В Банке разработаны внутренние документы в области внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, которые направлены на минимизацию банковских рисков, служат для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивают соблюдение действующего законодательства сотрудниками Банка и надлежащий уровень надежности деятельности Банка.

Эффективным способом минимизации банковских рисков является их регулирование путем установления лимитов и сигнальных значений, определенных во внутренних документах Банка в области ВПОДК. В соответствии с «аппетитом на риск» (risk-appetite) Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

Поддержание достаточного уровня капитала Банка и увязка предельно допустимых рисков по активным операциям к текущему значению капитала является одним из ключевых факторов в управлении рисками.

На 01.04.2020 г. собственные средства (капитала) Банка составили 1524188 тыс.руб., норматив достаточности капитала (Н1.0) составил 59.232%. Сложившееся значение норматива достаточности собственных средств на 1 января 2020 года позволяет Банку наращивать объемы активных операций без нарушения финансовой стабильности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке различных видов рисков при расчете достаточности капитала:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход
Рыночный риск	Стандартизированный подход
Операционный риск	Базовый индикативный подход

12. ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Философия Банка – решение о принципах и ценностях, в соответствии с которыми Банк намеревается осуществлять свою деятельность в целях достижения компромисса интересов участников Банка, членов Совета Директоров, Правления Банка, служащих Банка, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов

Приоритетом корпоративного поведения Банка является уважение прав и законных интересов его участников и клиентов, открытость информации, а также обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является доверие между всеми участниками корпоративного взаимодействия. Принципы корпоративного поведения, содержащиеся в настоящем документе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

Банк наряду с безусловным соблюдением приоритета прав участников считает не менее важным соблюдение прав клиентов Банка: физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей.

В связи с вышесказанным в основу корпоративного поведения Банка положены следующие принципы:

- создание атмосферы взаимного доверия и уважения между всеми участниками корпоративных отношений в Банке;
- строгое соблюдение общепринятых стандартов деловой этики при осуществлении ежедневной деятельности, в том числе уважительное отношение к своим конкурентам, недопущение незаконных форм борьбы, использование только корректных методов, соответствующих корпоративной этике;
- обеспечение равного отношения ко всем участникам Банка, включая миноритарных участников;
- своевременное и достоверное раскрытие информации перед участниками корпоративных отношений о деятельности Банка;
- создание всесторонней и действенной системы контроля за совершением наиболее существенных сделок Банка;
- постоянное совершенствование стандартов корпоративного поведения Банка.

В деятельности Банка особую важность имеет соблюдение принципа коллегиальности принятия решений. Порядок образования и полномочия единоличного и коллегиального исполнительных органов определяются в уставе и внутренних документах Банка в соответствии с Федеральными законами "Об обществах с ограниченной ответственностью" и "О банках и банковской деятельности".

Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, определяет цели и стратегию его развития.

Совет директоров осуществляет общий контроль деятельности Банка. Члены Совета директоров обязаны тщательно анализировать необходимую для выполнения их функций информацию, представленные материалы, акты проверок контролирурующих органов как внутренних, так и внешних и принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров.

Члены Совета директоров руководствуются принципами профессиональной этики, принятыми в деловом обороте, и несут персональную ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ, включая субсидиарную ответственность по

обязательствам Банка перед вкладчиками и кредиторами в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитной организации, и принципами профессиональной этики, принятыми в деловом обороте.

Банком в целях корпоративного управления разработаны и внедрены следующие документы:

- Кодекс корпоративного управления в Банке;
- Порядок проведения самооценки состояния корпоративного управления в Банке;
- Кодекс профессиональной этики в Банке;
- Положение о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов в Банке;
- Положение о порядке оценки деятельности единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка;
- Положение о порядке оценки деятельности Совета директоров в Банке;
- Положение о форме и порядке раскрытия Банком информации о процедурах управления рисками и капиталом;
- Политика по противодействию коррупции в Банке;
- прочие внутренние документы в области корпоративного управления.

В деятельности Банка особую важность имеет соблюдение принципа коллегиальности принятия решений. Порядок образования и полномочия единоличного и коллегиального исполнительных органов определяются в уставе и внутренних документах Банка в соответствии с Федеральными законами "Об обществах с ограниченной ответственностью" и "О банках и банковской деятельности".

Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, определяет цели и стратегию его развития.

Совет директоров осуществляет общий контроль деятельности Банка. Члены Совета директоров обязаны тщательно анализировать необходимую для выполнения их функций информацию, представленные материалы, акты проверок контролирующих органов как внутренних, так и внешних и принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров.

Члены Совета директоров руководствуются принципами профессиональной этики, принятыми в деловом обороте, и несут персональную ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ, включая субсидиарную ответственность по обязательствам Банка перед вкладчиками и кредиторами в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитной организации, и принципами профессиональной этики, принятыми в деловом обороте.

К заседаниям Совета директоров его члены заблаговременно получают информацию о деятельности Банка из документов СВА, СУР путем ознакомления с отчетами и внутренними документами Банка, из аналитических материалов и справок, оформленных по их требованию.

Правление Банка осуществляет непосредственное руководство текущей деятельностью Банка и рассматривает и решает все связанные с ней вопросы, кроме тех, которые входят в исключительную компетенцию Общего собрания участников и Совета директоров.

Председатель Правления Банка является высшим должностным лицом Банка (единоличным исполнительным органом), наделенным всеми необходимыми полномочиями для осуществления действий от имени Банка и несущим персональную ответственность за результаты деятельности Банка.

Согласно Федеральному закону "Об обществах с ограниченной ответственностью" лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, является председателем коллегиального исполнительного органа Банка.

К компетенции единоличного исполнительного органа отнесено право принимать решения о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления.

Председатель Правления Банка осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», Устава Банка, внутренних документов Банка, а также заключаемого с ним договора.

Договор между Банком и лицом, осуществляющим функции Председателя Правления, подписывается от имени Банка лицом, председательствовавшим на Общем собрании участников, на котором избрано лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка или участником Банка, уполномоченным решением Общего собрания участников.

Органы управления Банком осуществляют свою деятельность на основании Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», Устава Банка, внутренних документов Банка, а также заключаемых договоров.

Работа органов управления Банка по урегулированию корпоративных конфликтов осуществляется строго в рамках их компетенции. При этом лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.

Банк посредством организации принятия и своевременного рассмотрения жалоб и предложений участников, имеющих претензии к Банку, будет стремиться урегулировать все спорные вопросы в досудебном порядке.

Совет директоров осуществляет контроль качества ведения Банком учета информации об аффилированных лицах.

Учитывая объективные трудности в выявлении лиц, являющихся реальными выгодоприобретателями и (или) способных оказывать влияние на принятие решений в Банке, политика Банка в области предотвращения конфликта интересов предусматривает разработку и соблюдение порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами:

- с аффилированными лицами Банка;
- с участниками Банка и их аффилированными лицами;
- с инсайдерами Банка.

Отчеты обо всех сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках Банка не реже двух раз в год доводятся до сведения Совета директоров. Условия совершения указанных операций и сделок проверяются СВА, внешними аудиторами.

1.3 СОСТАВ, ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПРЕСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется СУР Банка в соответствии с требованиями Банка России. Формат отчетности ВПОДК унифицирован с тем, чтобы осуществлять сведение информации по различным видам рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и осуществления оценки достаточности капитала, а также информирования органов управления Банка, подразделений, ответственных за принятие и управление рисками, и Банк России о результатах внутренней оценки достаточности капитала.

В отчетность ВПОДК включается, но не ограничивается этим, следующая информация:

- об агрегированном объеме рисков, который принят Банком, а также о принятых объемах каждого существенного для Банка вида риска;
- об уровнях существенных (значимых) рисков, принятых Банком;
- об использовании утвержденных лимитов рисков и достаточности капитала Банка;
- о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов;
- о результатах стресс-тестирования;
- о текущей внутренней оценке достаточности капитала;
- о результатах проведенных самооценок банковских рисков;
- о результатах прогнозирования финансовых показателей деятельности Банка;
- о результатах выполнения ВПОДК.

Периодичность составления и представления отчетности ВПОДК определяется Стратегией управления рисками и капиталом в Банке, а также другими внутренними документами в области ВПОДК Банка.

1.4 СИСТЕМА ЛИМИТОВ И ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ ЗА ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ

Одним из инструментов Стратегии управления банковскими рисками является система лимитов, которая призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Целями системы лимитов признаются "физическое" ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение "перетекания" негативных проблем одного из видов направлений деятельности Банка на весь Банк. Главной задачей системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:

- общий лимит по Банку (уровень совокупного риска) устанавливается исходя из Риск-аппетита, определенного в Стратегии Банка;
- лимиты по видам существенных (значимых) для Банка рисков (Риск-аппетит);
- лимиты по подразделениям Банка, ответственным за принятие существенных для Банка рисков (направлениям деятельности);
- лимиты распределения собственных средств (капитала) Банка по видам существенных (значимых) рисков;
- лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);
- лимиты по инструментам портфеля ценных бумаг и т.д.

В целях реализации системы лимитов в Банке функционирует Лимитный комитет Банка. При анализе ситуаций, выработке и принятии решений Лимитный комитет руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Положением, внутренними документами Банка, касающимися деятельности Лимитного комитета. Основные полномочия Лимитного комитета описаны в пункте 5.6 данной Стратегии.

Банк использует следующие виды лимитов в области ВПОДК:

- строгие – «жесткие» лимиты, нарушение которых (приближение к сигнальному значению) ведет к прекращению операций;
- индикативные – «нежесткие» лимиты, сигнализирующие о достижении некоего уровня риска, требующего рассмотрения и принятия решения о дальнейших направлениях развития;
- сигнальные лимиты или сигнальные значения лимитов – «мягкие» лимиты, призванные обратить внимание на допустимое, но приближающееся к критическому значению риск-индикатора.

В отношении управления лимитами последние подразделяются на:

- регулируемые лимиты, по которым ограничиваемый риск-индикатор носит управляемый характер, т.е. может быть при необходимости приведен к нужному уровню (как, например, открытая валютная позиция может быть закрыта проведением новых операций);
- условно-постоянные лимиты, по которым ограничиваемый показатель носит среднесрочно стабильный характер, и снижающее риск изменение позиции практически невозможно (как, например, использование кредитного лимита - в постоянном объеме на срок жизни кредита);
- многофакторные лимиты, по которым значение риск-индикатора складывается под влиянием множества факторов, в т.ч. внешних по отношению к управленческому процессу (как, например, лимит на долю в портфеле может быть нарушен в результате снижения позиции в другом сегменте).

По форме лимиты подразделяются на:

- позиционные – простейшие, классические - прямые ограничения на объем позиции;
- лимиты на капитал – ограничения на величину необходимого капитала по портфелю / виду риска / подразделению / направлению деятельности;
- структурные лимиты, ограничивающие долю определенного сегмента в общем объеме риска – например, лимиты на отрасль в кредитном портфеле;
- лимиты на уровень банковского риска – ограничения на величину соответствующих показателей банковского риска;
- лимиты стоп-лосс – ограничения для операций в целях соблюдения обязательных нормативов Банка;
- лимиты полномочий, ограничивающие объемы принимаемых рисков по сотрудникам / подразделениям как по величине портфеля / позиции, так и по характеру инструментов.

Все лимиты в отношении банковских рисков устанавливаются с учетом нормативных требований Банка России и пересматриваются не реже 1 раза в год. Инициатором изменения конкретных лимитов и сигнальных значений могут выступать руководители соответствующих подразделений Банка, Службы управления рисками, Правление Банка.

При ограничении риска ведущая роль отводится соблюдению обязательных нормативов, определенных Инструкцией Банка России №199-И. Несоблюдение Банком установленных обязательных нормативов не допускается.

В рамках системы лимитов Банком в соответствующих документах ВПОДК определены "сигнальные значения", при достижении которых Банк начинает принимать меры по снижению объема принятых рисков.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема утвержденных рисков с установленными лимитами. Результаты контроля лимитов включаются СУР в состав отчетности ВПОДК Банка.

12. СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В соответствии с Указанием №3624-У Банк при осуществлении стресс-тестирования проводит анализ чувствительности в отношении всех существенных (значимых) банковских рисков, в первую очередь – по кредитному риску, риску ликвидности и риску концентрации.

К основным целям и задачам стресс-тестирования относятся:

- оценка размеров каждого существенного для Банка вида риска (влияния колебаний всех существенных (значимых) банковских рисков на активы Банка);
- оценка рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых Банком;
- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- оценка общей потребности Банка в капитале, а также определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала;
- оценка устойчивости портфеля финансовых активов Банка, Банка как финансового института и финансовой системы в целом к значительным изменениям макроэкономического характера;
- оптимизация системы управления рисками и структуры внутрибанковских лимитов;
- соответствие системы управления рисками и системы финансового управления Банком требованиям и рекомендациям Банка России.

Основным методом комплексного (агрегированного) стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе исторических и/или гипотетических событий), который охватывает все присущие Банку типы рисков и основные риск-факторы, которым может быть подвержен Банк. Также сценарный анализ позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка, в т.ч. возможные изменения в структуре банковских портфелей (проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери или потенциальные убытки). Сумма потенциального убытка при вероятности в 95% принимается равной максимальной величине риска неполучения дохода (YR) с учетом суммы активов/пассивов Банка, которая гипотетически может привести к нарушению обязательных нормативов и/или отрицательным показателям рентабельности Банка, и/или негативно повлиять на достаточность капитала Банка.

Сценарии для стресс-тестирования капитала рассматриваются Банком в привязке к макроэкономическим условиям: либо строятся на основе предположений об определенных состояниях/изменениях экономики, либо содержат характеристики соответствующих макропараметров.

В рамках ВПОДК Банк проводит комплексное (агрегированное) стресс-тестирование банковских рисков, стресс-тестирование в разрезе отдельных банковских рисков и обратное стресс-тестирование.

Комплексное (агрегированное) стресс-тестирование осуществляется в целях учета совокупного эффекта сценарного анализа - Банком разрабатывается комплексный Сценарий(-рии), учитывающий взаимосвязь от макроэкономических факторов риска. Комплексное (агрегированное) стресс-тестирование имеет многоуровневый подход с целью учета банковских рисков. Агрегирование проводится на уровне отдельных рисков как по Банку в целом, так и для отдельных

направлений деятельности. Комплексное (агрегированное) стресс-тестирование предоставляет Банку возможность анализа воздействия стрессовых сценариев на позицию ликвидности по Банку в целом и на отдельные направления деятельности Банка.

Результаты последнего проведенного в январе 2020 г. комплексного стресс-тестирования показали, что капитал Банка достаточен для покрытия большинства потенциальных значительных убытков и устойчивость Банка как бизнеса к значительным изменениям макроэкономического характера, в целом, находится на среднем уровне.

Индивидуальное стресс-тестирование отдельных видов рисков и собственных средств (капитала) Банка проводится Банком с использованием следующих подходов:

- анализа чувствительности (однофакторный и простой многофакторный анализ);
- сценарного анализа, охватывающего все присущие Банку риски с учетом их взаимосвязи.

В рамках анализа чувствительности Банк обеспечивает быструю первоначальную оценку чувствительности банковских портфелей к конкретному фактору риска и идентифицирует определенные концентрации рисков по одному или нескольким риск-факторам. В рамках сценарного анализа анализируется несколько факторов одновременно, поскольку тестирование факторов по отдельности не позволяет выявить их взаимосвязи. Результаты, полученные при анализе однофакторных моделей риска, могут быть использованы при анализе многофакторных моделей.

Результаты индивидуального стресс-тестирования банковских рисков и собственных средств (капитала) Банка, проведенного в январе 2020 года, показали, в целом, приемлемые результаты.

Обратное стресс-тестирование направлено на определение набора параметров/сценариев, реализация которых приведет к негативным для Банка результатам. Основная цель обратного стресс-тестирования - предотвратить возможные рисковые сценарии. Обратное стресс-тестирование осуществляется Банком в отношении достаточности собственных средств (капитала) Банка. В процессе обратного стресс-тестирования СУР с использованием анализа чувствительности параметров осуществляется выбор соответствующего сценария(-ев) в целях определения необходимого капитала Банка. Также СУР оценивается влияние на обязательные нормативы Банка, в расчете которых участвует капитал Банка.

Результаты обратного стресс-тестирования собственных средств (капитала) Банка, проведенного в январе 2020 года, показали достаточную финансовую устойчивость, а также незначительность риск-факторов для достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Совета директоров, Правления и Председателя Правления в виде соответствующего отчета не реже 1 раза в год. Порядок и сроки проведения стресс-тестирования (комплексного, обратного и в разрезе банковских рисков) применяются Банком для достижения целей и задач стресс-тестирования на ближайшую перспективу и определены во внутренних документах Банка в области ВПОДК.

Согласно проведенному в январе 2020 года стресс-тестированию финансовых показателей деятельности Банка собственные средства (капитал) достаточны для покрытия большинства потенциальных значительных убытков, реализация 3 критических сценариев приведет к отрицательным показателям рентабельности капитала (ROE) и рентабельности активов (ROA), а также нарушениям обязательных нормативов Банка.

12. УПРАВЛЕНИЕ РЕГУЛЯТОРНЫМ РИСКОМ

Основной целью управления регуляторным 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.

Управление регуляторным риском осуществляется также в целях:

- учета событий, связанных с регуляторным риском, определения вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;
- мониторинга регуляторного риска, в том числе анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координации и разработки комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинга эффективности управления регуляторным риском;
- информирования работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников, разработки внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения Банком прав клиентов;
- анализа экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- соблюдения всеми работниками Банка законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

Цели управления регуляторным риском Банка достигаются на основе системного комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
 - оценка (измерение) регуляторного риска;
 - установление взаимосвязей между отдельными видами рисков и оценка степени воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
 - создание в Банке эффективной системы управления регуляторным риском.
- Мониторинг регуляторного риска осуществляется в следующем порядке:
- мониторинг законодательства и иных внешних требований;
 - контроль внесения изменений во внутренние документы Банка при изменении законодательства и иных внешних требований;
 - анализ и оценка событий, связанных с возникновением регуляторного риска;
 - ведение и анализ «Реестра событий, несущих регуляторный риск»;
 - ведение и анализ «Реестра учета жалоб и претензий»;
 - ведение и анализ «Журнала мониторинга регуляторного риска».

Отчетность по регуляторному риску представляется на рассмотрение Правлению и Совету директоров Банка не реже 4 раз в год.

Итоговые (за отчетный период) результаты проведенного мониторинга регуляторного риска свидетельствуют в целом о соответствии деятельности Банка установленным законам, правилам и стандартам в сфере комплаенс-контроля.

13. ОЦЕНКА И АНАЛИЗ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Банк постоянно оценивает и анализирует достаточность имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК Банка. Плановый (целевой) уровень капитала зафиксирован в Стратегии развития Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала Банком установлена текущая потребность в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также определена возможная потребность в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка. Также в Стратегии развития Банка определена структура капитала и источники его формирования.

Всего источники собственных средств Банка согласно данным формы 0409806 по состоянию на 01.04.2020 г. составили 1 597 667 тыс.руб. (на 01.04.2019 г. капитал составлял 1 384 279 тыс.руб.) Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления достаточностью собственных средств (капитала) по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет. В целях оценки достаточности капитала в Банке установлена процедура соотнесения текущей потребности капитала Банка и доступного ей объема внутреннего капитала, имеющегося у него в наличии.

Потребность в капитале определяется Банком в отношении всех существенных рисков Банка. В отношении финансовых существенных рисков текущая потребность в капитале или совокупный объем необходимого Банку капитала определяется с помощью двух методов: метода базового подхода и метода балансового подхода.

В отношении нефинансовых существенных рисков (метод базового подхода) текущая потребность в капитале определяется с помощью метода выделения определенной суммы капитала на их покрытие (15% собственных средств (капитала) Банка).

Общий объем необходимого капитала по базовому методу на 01.04.2020 года составил 194 677,98 тыс.руб. (на 01.04.2019 г. – 285 392,53 тыс.руб.), снижение за последние 12 месяцев составило 90 714,55 тыс.руб. или 31,79%. Данное снижение обусловлено уменьшением кредитного риска по условным обязательствам (операции Банка с банковскими гарантиями) на 650 991,00 тыс.руб. или на 79,54%. Согласно приведенным расчетам собственные средства (капитал) Банка полностью покрывают общий текущий риск. СУР на ежемесячной основе проводит мониторинг (контроль) достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В нижеприведенной таблице представлен расчет совокупного объема необходимого капитала Банка по базовому методу по состоянию на 01 апреля 2020 года.

№ п/п	Наименование риска	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2019 г.
		Сумма (в тыс.руб.)	
1	Кредитный риск	1 304 440	1 717 325
2	Рыночный риск	548 069	1 121 804
3	Операционный риск	352 337	516 675
4	Буфер (резерв по неопениваемым нефинансовым рискам)	228 628	211 603
Итого:		2 433 475	3 567 407
Совокупный объем необходимого капитала		194 678	285 393
Капитал		1 524 188	1 410 684
Избыток/дефицит		1 329 510	1 125 291

Также Банком осуществляется модель распределения капитала по направлениям деятельности Банка на основе целевых ориентиров по показателю рентабельности собственных средств (капитала) ROE. Данная модель предполагает, что первоначальное выделение капитала на каждое направление деятельности Банка осуществляется пропорционально удельному весу активов каждого структурного подразделения в рискованных активах Банка. В целом по Банку устанавливается плановое значение ROE (из Стратегии развития Банка), достижение которого является стратегической целью Банка на обозримую перспективу. В процессе своей деятельности каждое структурное подразделение Банка рассчитывает индивидуальный показатель ROE на условно выделенную ему часть собственного капитала, значение которого корректируется с учетом допущенных потерь. Не реже 1 раза в квартал Банк распределяет собственные средства (капитал) с учетом фазы делового цикла по основным существенным банковским рискам, входящим в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0, а также рассчитывает плановый (целевой) объем необходимого капитала для покрытия вышеуказанных рисков.

Распределение капитала по основным существенным рискам, входящим в расчет Н1.0, в тыс.руб. на 01.04.2020 г.	
Кредитный риск	816 964
Рыночный риск	342 942
Операционный риск	221 008
Буфер (резерв по неопениваемым нефинансовым рискам)	143 274
ИТОГО:	1 524 188

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 304 440	1 560 875	104 355
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 304 440	1 560 875	104 355
3	при применении ПБР	X	X	X
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	X	X	X
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	X	X	X
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	X	X	X
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	548 069	516 166	43 846
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	548 069	516 166	43 846

18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	352 338	352 338	28 187
20	при применении базового индикативного подхода	352 338	352 338	28 187
21	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
25	Итого	2 204 847	2 429 379	176 388

Существенных изменений за отчетный период данных о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, не было.

Отчетность по достаточности собственных средств (капитала) Банка формируется СУР Банка и представляется на рассмотрение:

- Правлению и Совету директоров – не реже 4 раз в год (оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка),
- Правлению и Совету директоров – не реже 1 раза в год (стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) Банка).

Отчетность по достаточности собственных средств (капитала) Банка представляется Службе внутреннего аудита Банка не реже 4 раз в год.

1.8 ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУЩЕСТВЕННОСТИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Банк выявляет и оценивает существенные риски в своей деятельности, используя как количественные, так и качественные параметры. Банк всегда считает существенными кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, риск концентрации и операционный риск.

Банк идентифицирует риски, которым он подвержен в силу специфики проводимых операций. Процесс идентификации существенных рисков состоит из двух этапов:

- определение факторов риска, которым гипотетически может быть подвержен Банк;
- оценка существенности каждого из выявленных факторов риска для операций Банка.

Процесс оценки существенности каждого из выявленных факторов риска для операций Банка основывается на независимом анализе следующих компонент, характеризующих профиль риска Банка по каждому виду риску:

- подверженность данному виду риска,
- частота возникновения данного вида риска,
- отклонение от плановых показателей,
- материальность убытков от данного вида риска.

Результаты оценки существенности каждого из выявленных факторов риска для операций Банка отражаются в соответствующей таблице, где и агрегируются, что дает оценку профиля рисков Банка. На основании агрегированных оценок путем сравнения с предустановленными порогами отсека по баллам (утвержденными балльными показателями существенности), определяется существенность каждого риска в целом.

Список присущих, в т.ч. существенных банковских рисков пересматривается по мере необходимости, но не реже 1 раза в год, в т.ч. перед принятием решения о запуске нового продукта или нового направления в бизнесе с целью выявления всех потенциально-материальных и значимых рисков и наличия процедур управления ими.

Существенными видами рисков, образующимися в деятельности Банка в I квартале 2020 года являются риск ликвидности, кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, процентный риск, правовой риск и риск концентрации.

1.9 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСК-АППЕТИТА И ПОСТРОЕНИЕ КАРТЫ РИСКОВ

Определение Риск-аппетита является одной из основных задач при планировании капитала Банка. При определении Риск-аппетита Банк исходит из целей, обозначенных утвержденной Стратегией развития Банка. Банк оценивает, насколько установленный им Риск-аппетит приемлем в текущий период времени, и насколько он будет приемлем в будущем (прогноз). Риск-аппетит используется как основа для определения целевой структуры банковских рисков (существенных рисков) и для установления максимальных объемов рисков, которые могут быть приняты Банком. Риск-аппетит Банка определяется как с количественной, так и с качественной точки зрения.

Количественным Риск-аппетитом Банка считается уровень совокупного риска, рассчитанный в соответствии с внутренним документом Банка об оценке совокупного риска в Банке и утвержденный Советом директоров Банка. Распределение рисков, входящих в утвержденный уровень совокупного риска Банка, осуществляется при помощи соответствующих критериев.

Качественным Риск-аппетитом Банка считается уровень оценки каждого существенного банковского риска, который Банк в состоянии принять с целью обеспечения достаточности собственных средств (капитала), а также достижения своих стратегических целей, не нарушая при этом регулятивных ограничений и интересов собственников Банка.

Построение Карты рисков производится в рамках усовершенствования системы управления рисками на уровне всего Банка. Карта рисков Банка состоит из двух составляющих: графика количественного Риск-аппетита и карты качественного Риск-аппетита Банка.

Текущая (фактическая) Карта качественного Риск-аппетита в целях мониторинга и контроля составляется СУР не реже 4 раз в год, при этом учитывается, что уровни существенных рисков отображаются как средние за квартал. Риск-аппетит Банка (качественный и количественный) рассматривается единоличным (коллегиальным) исполнительным органом Банка в качестве лимита.

1.10 УПРАВЛЕНИЕ СОВОКУПНЫМ РИСКОМ

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления совокупным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Уровень совокупного риска Банка – уровень риска, в результате превышения которого будет нарушен норматив достаточности капитала, рассчитываемый как по действующей методике Банка России, так и с учетом возможных изменений внутренних документов Банка по рискам.

Основными целями оценки уровня совокупного риска Банка являются:

- минимизация рисков для обеспечения сохранности и роста активов Банка, чему соответствует реализация принципа продолжения деятельности;
- защита интересов кредиторов и вкладчиков и других заинтересованных лиц, чему соответствует реализация принципа осторожности;
- оптимизация структуры активов и обязательств Банка для достижения оптимального соотношения между доходностью и принимаемыми рисками;
- обеспечение соблюдения требований надзорного органа по достаточности капитала;
- соответствие деятельности Банка лучшим образцам отечественной и международной банковской практики.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим ежедневный расчет уровня совокупного риска Банка, является Отдел отчетности Банка. Размер уровня совокупного риска Банка для утверждения Советом директоров Банка является количественным Риск-аппетитом Банка и составляет 50% от рассчитанного уровня совокупного риска Банка. В состав отчетности СУР по совокупному риску включаются данные качественного и количественного Риск-аппетитов Банка.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим на постоянной основе анализ и мониторинг уровня совокупного риска Банка, является СУР Банка. Мониторинг уровня совокупного риска в предварительном порядке осуществляется на оперативном (крупные сделки), тактическом (годовой финансовый план) и стратегическом (стратегия развития Банка) уровне. Несоблюдение обязательных экономических нормативов и превышение уровня совокупного риска Банка не допускается.

Мониторинг уровня совокупного риска в предварительном порядке осуществляется на оперативном (крупные сделки), тактическом (годовой финансовый план) и стратегическом (стратегия развития Банка) уровне.

Мониторинг уровня совокупного риска на оперативном уровне предусматривает обязательный порядок проверки соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России и определенного Банком совокупного уровня риска по крупным сделкам до заключения указанных сделок. В случае, если устанавливается, что в результате заключения сделки будут нарушаться обязательные экономические нормативы и/или уровень совокупного риска будет превышен, то принимается управленческое решение об изменении объема сделки и/или таком регулировании структуры баланса, при котором обязательные экономические нормативы будут соблюдаться, а максимальный размер совокупного риска будет находиться в рамках установленных параметров.

Мониторинг уровня совокупного риска на тактическом уровне предусматривает обязательный порядок проверки соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России и определенного Банком совокупного уровня риска по расчетной балансовой модели, используемой для подготовки финансового плана, до утверждения финансового плана Банка на следующий год. В случае если устанавливается, что будут нарушаться обязательные экономические нормативы и/или уровень совокупного риска будет превышен, то принимается управленческое решение о таком изменении плановой структуры баланса, при котором обязательные экономические нормативы будут соблюдаться, а максимальный размер совокупного риска будет находиться в рамках установленных параметров.

Мониторинг уровня совокупного риска на стратегическом уровне предусматривает обязательный порядок проверки соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России и определенного Банком совокупного уровня риска по расчетной балансовой модели, используемой для подготовки стратегии развития Банка, до утверждения стратегии развития Банка на следующий период. В случае если устанавливается, что будут нарушаться обязательные экономические нормативы и/или уровень совокупного риска будет превышен, то принимается управленческое решение о таком изменении плановой структуры баланса, при котором обязательные экономические нормативы будут соблюдаться, а максимальный размер совокупного риска будет находиться в рамках установленных параметров.

На 01.04.2020 г. рассчитанный уровень совокупного риска Банка составил 2 433 474,70 тыс.руб. Нарушений утвержденного предельно допустимого уровня совокупного риска Банка в течение 1 квартала 2020 года не было.

Предельно допустимый уровень совокупного риска Банка утверждается Советом директоров не реже 1 раза в год на основании представленной отчетности СУР. В целях информирования руководства и участников Банка обо всех принятых банковских рисках отчет СУР «Анализ совокупного риска» представляется на заседания Правления и Совета директоров – не реже 4 раз в год, на заседания ОСУ – не реже 2 раз в год.

Как и показатели обязательных экономических нормативов, установленные Центральным Банком Российской Федерации, уровень количественного Риск-аппетита (совокупного риска) контролируется на ежедневной основе.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления кредитным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Кредитный риск — риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Кредитные операции, являясь одним из приоритетных направлений деятельности Банка, являются и одними из самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков.

При оценке кредитного риска Банк использует следующие компоненты: удельный вес стандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес проблемных ссуд в кредитном портфеле Банка, удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности нестандартных ссуд кредитного портфеля Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сомнительных ссуд кредитного портфеля Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности проблемных ссуд кредитного портфеля Банка, показатель концентрации ссудной задолженности по ОКВЭД, показатель концентрации ссудной задолженности по ОКАТО, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), показатель кредитного риска на контрагента (наличие количества индикаторов в кредитном портфеле Банка), показатель уровня остаточного риска, показатель стресс-тестирования кредитного риска. Данные компоненты оценки кредитного риска позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

Для эффективного управления рисками в Банке созданы Кредитный и Лимитный комитеты.

К основным функциям Кредитного комитета относятся: разработка и реализация текущей и долгосрочной кредитной политики Банка, ее корректировка в соответствии с изменениями политической, экономической и правовой ситуации в стране, применительно к условиям деятельности Банка; содействие укреплению финансовой стабильности, улучшению экономических показателей работы Банка в части проведения операций по размещению денежных средств в кредитные продукты в целях повышения их надежности, доходности, ликвидности и обеспечения своевременности возврата вложенных средств; формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля; совершенствование внутрибанковской методологии проведения операций по размещению денежных средств в кредитные продукты, а также применяемых в Банке способов оценки надежности обеспечения возврата кредитов заемщиками и методов контроля за целевым использованием и своевременным возвратом выданных Банком кредитов.

Кредитный риск в отношении кредитных организаций регулируется системой расчетных лимитов, которые утверждаются Лимитным комитетом Банка. Оценка финансового состояния банков для установления лимитов производится на основании методики, которая является частью политики Банка. По результатам мониторинга кредитоспособности контрагентов, который проводится на постоянной основе ответственными подразделениями Банка, оформляются предложения по изменению существующих лимитов для рассмотрения Лимитным комитетом. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется при формировании мотивированного суждения ответственных подразделений, задействованных во всестороннем анализе кредитоспособности, финансового положения и деловой репутации заемщика. Решения, связанные с принятием Банком кредитных рисков на основании мотивированных суждений принимает Кредитный комитет. Работа с кредитным риском сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности всех заемщиков.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- Недвижимость
- Оборудование
- Автотранспорт
- Гарантийный депозит
- Банковская гарантия и поручительства
- Собственные векселя Банка
- Высоколиквидные ценные бумаги.

Банк использует следующие методы снижения (минимизации) кредитного риска:

- резервирование средств на покрытие возможных убытков (направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и участников);

– диверсификация кредитов (осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку);

– структурирование кредитов (детальная разработка схемы кредитов с целью оптимизации её параметров и минимизации финансовых, налоговых и юридических рисков для сторон).

Действующая в Банке кредитная политика исключает концентрацию кредитного риска путем установления внутренних нормативов более жестких, чем действующие нормативы Банка России.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в Банке действуют следующие процедуры:

- Обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков,
- Определение групп связанных клиентов/заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков, соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов,
- Оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения,
- Постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога,
- Оценка категории качества выданных кредитных продуктов,
- Процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям,
- Обязательная регулярная проверка клиентов Службой безопасности Банка.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков.

Концентрация кредитного риска – предоставление 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.

Формируя кредитный портфель, Банк придерживается определенного уровня концентрации кредитных операций, поскольку работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. При этом Банк не концентрирует свою деятельность в малоизученных новых нетрадиционных сферах.

Риск концентрации выделяется как самостоятельный вид риска для управления, обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами. СУР Банка проводит постоянный анализ риска концентрации, в т.ч. в рамках анализа кредитного и рыночного рисков Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим операциям в соответствии с внутренними Положениями Банка, разработанными в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 590-П, № 611-П. Контроль за правильным и своевременным формированием резервов осуществляет Отдел кредитования Банка, последующий контроль – Служба внутреннего аудита.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется и через создание резервов на возможные потери по ссудам для покрытия валютных, процентных и иных финансовых рисков, а также под обесценение ценных бумаг.

Далее в таблице представлена динамика формирования резервов по ссудной и приравненной к ссудной задолженности (далее – ссудная задолженность) Банка:

Дата	Резерв по кредитному портфелю		Сумма резервов по категориям качества, в тыс.руб. / в % от суммы резервов кредитного портфеля.				
	Сумма, в тыс.руб.	в % от кредитного портфеля	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
01.04.2020	659 413	61.51	0	7 266/1.10	91 601/13.89	310 716/47.12	249 830/37.89
01.04.2019	600 539	56.54	0	14564/2.43	81932/13.64	310327/51.67	193716/32.26

По состоянию на 1 апреля 2020 г., в целом по Банку, создано резервов под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 659 413 тыс.руб. (на 01.04.2019 г – 600 539 тыс.руб.). За последние квартал намечалась тенденция небольшого снижения созданных резервов (на 17 944 тыс.руб. или 2.65%)

По состоянию на 1 апреля 2020 года динамика изменения ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с аналогичными данными прошлого года составила:

- ссудная и приравненная к ней задолженность 1 категории качества увеличилась на 826877 тыс.руб. счет денежных средств в гарантийном фонде биржи (счет 30425) и расчетов с НКЦ (счет 47404);
- ссудная и приравненная к ней задолженность 2 категории качества уменьшилась на 52 055 тыс.руб.;
- ссудная и приравненная к ней задолженность 3 категории качества уменьшилась на 5 692 тыс.руб.;
- ссудная и приравненная к ней задолженность 4 категории качества увеличилась на 11 638 тыс.руб.;
- ссудная и приравненная к ней задолженность 5 категории качества увеличилась на 56 113 тыс.руб.

Максимальный кредитный риск Банка в отношении связанного с ним лица (ООО ТФ "Университетская книжная лавка") на 01.04.2020 г. составил – 0.48%.

Реструктурированные ссуды.

Реструктурированные ссуды на 01.04.2020 года в кредитном портфеле Банка составляют 603 233 тыс.руб. (на 01.01.2020 г. – 620 078 тыс.руб. тыс.руб.). По сравнению с прошлым годом реструктурированные ссуды в абсолютном выражении увеличились на 16 845 тыс.руб. или на 2,72%. На 01.04.2020 г. в общем объеме активов по удельному весу реструктурированные ссуды занимают долю в размере 4,29% (на 01.04.2019г. – 5,51%)

Основными видами реструктуризации кредитов являются: пролонгация кредитов, изменение графиков погашения уплаты процентов и основного долга, снижение процентной ставки. Как правило, это кредиты со средним обслуживанием долга и в данном случае реструктуризация вызвана объективными причинами и не влияет на оценку их качества. Банк считает, что данные реструктуризации не повлияют в перспективе на своевременное погашение кредитов.

Объем просроченной ссудной задолженности на 1 апреля 2020 года составил по Банку 182 169 тыс.руб. или 16.99% (на 01.04.2019 г. данный показатель составлял 62 847 тыс.руб. или 5.92% от общего объема ссудной задолженности). Банком проводится претензионно-исковая работа в отношении просроченной ссудной задолженности. Имеются решения судов о взыскании просроченной ссудной задолженности в пользу Банка на сумму порядка 41.05 млн.руб. Банком получены исполнительные листы по решениям судов.

Кроме балансовых обязательств, у Банка имеются условные внебалансовые обязательства кредитного характера, под которые также создаются резервы на возможные потери. Условные обязательства Банка представлены ниже в разрезе категорий:

Наименование показателя	на 01.04.2020 г., в тыс.руб	на 01.04.2019 г., в тыс.руб
-------------------------	-----------------------------	-----------------------------

Неиспользованные лимиты задолженности кредитных линий (РВП)	30 232 (12 253)	105 491.00 (47 904.00)
Выданные гарантии и поручительства (РВП)	189 863 (22 373)	994 019.00 (175 538.00)
Итого:	220 095 (34 626)	1 099 510.00 (223 442.00)

Основная задача *залоговой политики* – формирование на всех уровнях структуры Банка надежной и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей в соответствии с требованиями Центрального Банка и действующего законодательства минимизировать снижение резервирования под кредитные риски, формирование надежного портфеля за счет быстро реализуемых залогов, максимальное уменьшение залоговых рисков, недопущение потерь Банка, внедрение и совершенствование единых стандартов залоговой работы.

Вид обеспечения	Коэффициент дисконтирования
Вексель КБ «ССТБ» (ООО)	0.0
Акции российских эмитентов («голубые фишки»)	0.3
Жилые помещения (квартиры, жилые дома в городах)	0.3-0.5
Объекты недвижимости, используемые под офисы, гостиницы, НИИ и т.д), магазины всех видов и родственные им здания (рестораны, ателье, объекты социально-бытовой сферы), прочие виды недвижимости	0.3-0.5
Недвижимость производственного назначения	0.3-0.5
товары широкого потребления (автомобили, бытовая техника, ювелирные изделия и др.) под контролем Банка	0.3-0.5
Товары в обороте:	
биржевые и сырьевые товары	0.3-0.5
прочие виды товаров	0.3-0.6
Производственное оборудование:	
Установленное	0.5
Неустановленное	0.6

В рамках работы по снижению кредитного риска Банком принято имущество, а именно движимое и недвижимое имущество, такое как: транспортные средства со страхованием в пользу банка, земельные участки, жилые и офисные помещения, товары в обороте, оборудование.

Принятое Банком обеспечение в целях уменьшения размера формируемого резерва не учитывается.

В рамках управления кредитным риском Банк также управляет остаточным кредитным риском, который возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);

- риск юридических недостатков оформления документации по сделке – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);

- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед кредитной организацией и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел кредитную организацию в заблуждение об источниках погашения долга.

По состоянию на 01.04.2020 г. остаточный кредитный риск признан минимальным.

В Банке разработаны внутренние документы по управлению кредитным риском (политика и методика), устанавливающие основные методы выявления, оценки, анализа, мониторинга, а также основные методы контроля, минимизации, стресс-тестирования и самооценки кредитного риска.

Также Банком разработан план действий в случае возникновения кризисной ситуации с точки зрения управления кредитным риском.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N590-П и Положением Банка России N611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0	0	0	0	0	0

	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	181 992	181 992	889 992	889 992	659413	412 571
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	220 095	220 095	34 626	185 469
4	Итого	181 992	181 992	1 110 087	1 110 087	694 039	598 040

Ссудная задолженность в состоянии дефолта на 01.04.2020 года – 181992 тыс. руб., долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.04.2020 года нет.

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 071 984	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 071 984	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более	181 992	0	0	0	0	0	0

чем на 90 дней)							
-----------------	--	--	--	--	--	--	--

За отчетный период существенных изменений данных, приведенных в таблице, не было.

В Банке определена методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, методология оценки предлагаемого обеспечения и т.п. Функции инициирования сделки и оценки кредитных рисков в Банке разделены. Кредитный комитет принимает решение по заявке на получение кредитного продукта на основе утвержденных внутренних документов Банка. В контексте кредитных продуктов рассматриваются как кредиты, так и условные обязательства кредитного характера (в основном, финансовые гарантии). Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком из публичных источников. Помимо планового мониторинга, в Банке проводится внеплановый мониторинг в случае любого негативного сигнала в отношении бизнеса или финансового положения заемщика. Банк принимает весь спектр обеспечения в качестве залога по выданным кредитным продуктам с целью минимизации кредитных рисков. При этом, в учет принимается обеспечение, классифицированное на основании внутренней методологии, в зависимости от качества и ликвидности.

Согласно проведенному анализу кредитного риска на 01.04.2020 года были сделаны следующие выводы:

- качество кредитного портфеля Банка **удовлетворительное**;
- нормативы, установленные Инструкцией №199-И, на анализируемую дату выполняются, нарушений на внутримесячные даты не было;
- степень негативного влияния концентрации кредитного риска на способность Банка имеющимися денежными средствами обслуживать принятые обязательства оценивается как незначительная;

- общий уровень кредитного риска оценивается как **средний**, согласно утвержденной внутренней Методике анализа кредитного риска в Банке;

- необходимости в принятии срочных мер по снижению уровня кредитного риска Банка и сохранению капитала нет.

В январе 2020 года СУР Банка было проведено стресс-тестирование кредитного риска, в процессе стресс-тестирования были рассмотрены 4 сценария:

- снижение капитала на 30% и рост просроченной задолженности в 5 раз;
- рост безнадежных ссуд в 2 раза;
- рост требований и рисков к инсайдерам в 3 раза и снижение капитала на 20%;
- рост крупных кредитных рисков за вычетом РВП и безнадежных ссуд на 50%.

Согласно полученным результатам были сделаны выводы, что финансовая устойчивость Банка к кредитным рискам за последние 12 месяцев, в целом, не изменилась: ни один из рассмотренных сценариев проведенного стресс-тестирования не получил неприемлемую обобщающую оценку кредитного риска.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Изменение величины кредитных требований (требования к капиталу которым определяются по стандартизированному подходу) за отчетный период является незначительным с точки зрения их размера и уровня риска. Банк в процессе управления кредитными рисками руководствуется внутренними документами по управлению кредитными рисками Банка, утвержденными в соответствии с требованиями надзорных органов. Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, в соответствии с Положением Банка России №483-П.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
	2	3	4	5	6	7	8
	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	0	0	0
	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
	Итого	X	X	X	X	X	0

Кредитный риск контрагента, включает информацию о кредитных требованиях, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента. Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками. Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках утвержденной в Банке структуры лимитов по ограничению кредитного риска. Подходы к анализу контрагентов Банка по сделкам, эмитентов ценных бумаг определены внутренними документами Банка. Операций с ПФИ в отчетном периоде года Банк не осуществлял. Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	161395	0	0	0	0	0	0	161395
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	337723	0	0	0	0	0	337723
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	450170	4495	0	134954	0	0	0	589619
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	702459	0	0	0	0	0	702459
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	441774	0	278350	10068	730192
8	Прочие	0	0	0	399672	0	0	0	399672
9	Итого	611565	1044677	0	976400	0	278350	10068	2921060

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, за отчетный период не претерпела существенных изменений.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0

7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента за отчетный период не претерпела существенных изменений.

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Операций с кредитными ПФИ за 1 квартал 2020 год Банк не осуществлял.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0

17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	702459	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, за отчетный период не претерпел существенных изменений.

13. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОВ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Поскольку секьюритизируемые активы Банка подвержены, в основном, кредитному риску, риску досрочного погашения, риску дефолта в связи с несостоятельностью заемщика и правовому риску, Банк управляет риском секьюритизации в рамках управления основными вышеперечисленными банковскими рисками. В течение 1 квартала 2020 года у Банка риск секьюритизации отсутствует.

13. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОВ НА СОБСТВЕННИКОВ

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления риском на собственников по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Риск на собственников – уровень рисков, принятых Банком, на реальных (бенефициарных) собственниках и аффилированных с ними лиц (в соответствии с определением аффилированных лиц, предусмотренных ст. 4 Федерального закона от 22.03.1991 N 948-I "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках"), включая риски, принятые на бизнес собственников и аффилированных лиц.

Оценка уровня рисков на собственников Банка производится исходя из содержательных подходов, т.е. не только по критерию правовых связей или связей по капиталу, но и на основании фактического владения физическими лицами Банком и соответствующим бизнесом (организациями).

Признаками принятия рисков на собственников являются операции Банка, проводимые с компаниями:

– имеющими большую долю операций, проводимых без очевидного экономического смысла, либо операций, смысл которых состоит в обеспечении номинального соблюдения (фактического обхода) установленных пруденциальных требований по предельному уровню рисков (в т.ч. кредитному, ликвидности), по уровню доходности и т.п.;

– не ведущими реальной деятельности в сфере материального производства и услуг;

– имеющими заведомо усложненную структуру собственности, в т.ч. когда владение компаниями осуществляется через офшоры;

– имеющими в качестве учредителей и/или в составе органов управления лиц, являющихся сотрудниками Банка (их родственниками) и/или руководителями/сотрудниками в других компаниях, принадлежащих собственникам Банка;

– зарегистрированными по адресам массовой регистрации, и/или по адресам структурных подразделений Банка, и/или по адресам компаний, принадлежащих собственникам Банка либо аффилированным с ними лицам.

Иными признаками концентрации обслуживания бизнеса собственников Банка являются занимающие значительную долю в деятельности Банка:

– кредиты, предоставленные заемщикам на "общие" цели, т.е. без идентификации конкретной цели кредитования (например, кредиты на "пополнение оборотных средств", "неотложные нужды" и т.п.), особенно если указанные заемщики не ведут деятельности в сфере материального производства и услуг;

– операции с векселями (в т.ч. собственными векселями Банка), облигациями, паями паевых инвестиционных фондов, долями участия и/или акциями не известных на рынке компаний;

– фидуциарные (доверительные) сделки.

Приведенный выше перечень признаков не рассматривается Банком как исчерпывающий.

Оценка Рисков осуществляется СУР Банка на постоянной основе согласно утвержденному внутреннему документу Банка при условии неизменности состава собственников и аффилированных с ними лиц Банка, а также состава и приемлемой для Банка величины рисков на собственников.

В случае признания рисков на собственников неприемлемыми для Банка, Совет директоров разрабатывает планы мероприятий по снижению концентрации указанных рисков и сроки их реализации.

Сумма рисков на собственников в абсолютном выражении по состоянию на 01.04.2020 года составила 8.663 млн.руб., нормативы максимального размера рисков на бизнес каждого собственника или группу связанных собственников составили от 0.09% до 0.48%, норматив максимального размера рисков на бизнес различных групп собственников составил 0.57%. Риски на бизнес собственников признаны приемлемыми для Банка, поскольку не превышают пороговый уровень, установленный Банком России.

14. УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОВ

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления рыночным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка.

Согласно применяемой МСФО (IFRS) 9 Банк применяет три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Модель обесценения финансовых активов, предусмотренная МСФО (IFRS) 9, применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий.

В Банке разработаны внутренние документы по управлению рыночными рисками (в т.ч. валютным, процентным, фондовым и товарным) – политики и методики. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

– недопущение возможных убытков вследствие колебания цен на финансовые инструменты;

– соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;

– обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

Основными задачами создания системы управления рыночным риском являются:

– организация контроля диверсификации портфеля финансовых инструментов, которым присущ рыночный риск;

– поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на:

общие, т.е. применяемые ко всем видам рисков, входящих в понятие рыночного. К общим методам управления рыночным риском относятся:

- сбор и анализ информации о рынках и контрагентах;
- расчет и оценка общего уровня рыночного риска;
- лимиты;
- мониторинг колебаний цен на финансовые инструменты, которым присущ рыночный риск;
- хеджирование;
- система создания резервов на возможные потери.

специальные, т.е. применяемые только к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту.

При оценке достаточности капитала Банк руководствуется подходом, изложенным в Положении №511-П, в соответствии с которым определение торгового портфеля Банка распространяется на соответствующие финансовые инструменты, подверженные рыночному риску. Банк определяет следующие основные виды операций (но не ограничивается ими), которым присущ рыночный риск: сделки купли/продажи ценных бумаг, валют и драгоценных металлов, сделки РЕПО, операции с различного вида производными финансовыми инструментами (ПФИ).

При оценке рыночного риска Банк использует следующие компоненты: коэффициент расчетного рыночного риска, общий уровень валютного риска, общий уровень процентного риска, общий уровень фондового риска, общий уровень товарного риска, показатель стресс-тестирования рыночного риска. Данные компоненты оценки рыночного риска позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

На 01.04.2020 г. рыночный риск составил 548 069 тыс.руб. (на 01.04.2019 г. – 1 121 804 тыс.руб.), снижение за период 01.04.2019 - 01.04.2020 составило 573 735 тыс.руб.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

			тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска	
1	2	3	
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск		36 289
2	фондовый риск		1 330
3	валютный риск		6 227
4	товарный риск		0
Опционы:			
5	упрощенный подход		0
6	метод дельта-плюс		0
7	сценарный подход		0
8	Секьюритизация		0
9	Всего:		548 069

Согласно применяемой МСФО (IFRS) 9 Банк применяет три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL).

Более подробно сравнительные данные приведены в следующей таблице:

Значение рыночного риска и его составляющих, согласно Положению 511-П, в тыс. руб.

№ п/п	Наименование риска	01.04.2020	01.04.2019
1	Процентный риск*	36 289.02	89 744.30
2	Общий процентный риск	10 544.95	36 019.09
3	Специальный риск	25 744.07	53 725.21
4	Фондовый риск*	1 329.80	0.00
5	Общий фондовый риск	664.90	0.00
6	Специальный фондовый риск	664.90	0.00
7	Валютный риск*	6 226.67	0.00
8	Товарный риск*	0.00	0.00
9	Рыночный риск	548 069.00	1 121 803.75

*- с учетом коэффициента 12,5

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, процентному риску и фондовому риску (товарный риск отсутствует).

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

- операции с ценными бумагами, которым присущ рыночный риск, подлежат процедуре обязательного лимитирования; открытые валютные позиции Банка формируются в пределах лимитов, установленных Банком России; Банк также вправе устанавливать иные лимиты на показатели рыночного риска в случае принятия Правлением Банка решения о необходимости установления указанных лимитов;
- Банк формирует резерв на возможные потери, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- 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;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности;
- применяет в своей деятельности Планы ОНВД («План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности КБ "ССТБ" (ООО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций»), которые своевременно доводятся до служащих Банка и соблюдаются ими неукоснительно.

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.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рыночным риском:

- Совет директоров Банка (утверждение политики в области управления рыночным риском, обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, осуществление контроля полноты и периодичности проверок СВА соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рыночного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка), оценка эффективности управления банковскими рисками, контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками);

- Правления Банка (рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам текущей деятельности Банка в пределах компетенции Правления Банка, определенной Уставом, создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих Банка, определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности (видов сделок по финансовым инструментам), по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм

договоров, тарифов, процедур и иных документов, принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка);

– Председатель Правления Банка (совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим Банка, контроль деятельности подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами);

– руководитель СВА (проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в части управления рыночным риском, выполнения решений органов управления Банка, исполнительных органов Банка, проверка эффективности методологии оценки и процедур управления в отношении рыночного риска, установленных внутренними документами Банка, а также полноты применения указанных документов, другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка);

– СУР (оценка, анализ, прогноз и стресс-тестирование уровня рыночного риска, доведение информации о выявленных рисках до руководства Банка, разработка мер по минимизации рыночного риска, регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления рыночным риском);

– руководители структурных подразделений Банка (обеспечение контроля текущей позиции путем совершения операций на открытом рынке: формирование банковского портфеля и соответствующее привлечение средств в пределах установленных лимитов, выдача рекомендаций по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения, контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий в сделках по финансовым инструментам, контроль соблюдения служащими структурного подразделения законодательства РФ, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка, ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка, участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению, вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки рыночного риска);

– Директор Казначейства - в дополнение к полномочиям руководителей структурных подразделений (контроль соблюдения установленных лимитов по сделкам и операциям с финансовыми инструментами, которым присущ рыночный риск, ежедневный текущий оперативный контроль открытой валютной позиции, обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции);

– Начальник Управления ценных бумаг - в дополнение к полномочиям руководителей структурных подразделений (контроль соблюдения установленных лимитов по сделкам и операциям с ценными бумагами, которым присущ рыночный риск, ежедневный текущий оперативный контроль открытой валютной позиции при совершении сделок и операций с ценными бумагами, номинированными в иностранных валютах; обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции при совершении сделок и операций с ценными бумагами, номинированными в иностранных валютах, организация и обеспечение правильности ежедневного расчета процентного риска и фондового риска по ценным бумагам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

– Начальник Отдела валютного контроля - в дополнение к полномочиям руководителей структурных подразделений (ежедневный текущий оперативный контроль открытой валютной позиции, обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции, ежемесячное представление отчета об открытых валютных позициях Банку России);

– Начальник Отдела отчетности - в дополнение к полномочиям руководителей структурных подразделений (организация и обеспечение правильности ежедневного расчета рыночного риска по форме отчетности №0409135, ежемесячное представление сводного отчета о величине рыночного риска (форма №0409135) Банку России).

Стресс-тестирование рыночного риска применяется относительно рассчитанной величины внутреннего показателя - коэффициента расчетного рыночного риска на отчетную дату (Крр), если иное не указано руководством Банка. В рамках метода сценарного анализа рыночного риска, Банк определяет следующие сценарии возникновения событий или обстоятельств, связанных с рыночным риском: рост ключевой ставки на 20%, снижение собственных средств Банка на 20%, рост уровня инфляции на 10%.

Согласно проведенному в январе 2020 года стресс-тестированию уровня рыночного риска КБ «ССТБ» (ООО) последний признан приемлемым, поскольку возможное изменение рыночного риска не окажет критического влияния на профессиональную финансовую деятельность Банка, а общий уровень рыночного риска будет низким.

Результаты анализа рыночного риска СУР включает в составе отчетности по рыночному риску доводятся до сведения Правления Банка не реже 1 раза в месяц, до сведения Совета директоров Банка – не реже 2 раз в год; результаты прогноза рыночного риска - до сведения Правления и Совета директоров Банка не реже 2 раза в год; результаты стресс-тестирования и самооценки рыночного риска - до сведения Правления и Совета директоров Банка не реже 1 раза в год.

Кредитная организация не имеет разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

12 УПРАВЛЕНИЕ ВАЛЮТНЫМ РИСКОМ

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления валютным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

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

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют,
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнения функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам.

Консервативная политика управления открытыми валютными позициями, реализуемая Банком, включает установление внешних и внутренних ограничений на валютные позиции. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США, евро и фунтах стерлингов. По итогам 1 квартала 2020 года валютный риск составил 6 226,67 тыс.руб.

При оценке валютного риска Банк использует следующие компоненты: коэффициент расчетного валютного риска, коэффициент валютного риска, уровень валютной активности Банка на валютном рынке, коэффициент покрытия валютных операций, потенциальный доход (убыток), количество нарушений ОВП, количество потенциальных выявленных нарушений Н1.0. Данные компоненты оценки риска ликвидности позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов. Политика Банка по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

В следующей таблице приведен анализ валютных операций Банка за последние 12 месяцев:

№ п/п	Показатели	на 01.01.2020	на 01.04.2020
		в тыс.руб.	
Операции банка в иностранной валюте (активы), всего, в том числе:		257 363	959 172
1	Денежные средства и драгметаллы	106 230	151 886
2	Счета НОСТРО (резиденты)	75 807	82 177
3	Вложения в акции	0	0
4	Долговые обязательства (прочие), нерезиденты	0	0
5	Средства в расчетах	75 326	725 109
5.1	Расчеты по ценным бумагам	0	0
5.2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	54 236	700 245

5.3	Требования по прочим операциям	0	0
5.4	Средства в клиринговых организациях	21 090	24 864
6	Прочие активы	0	0
Операции банка в иностранной валюте (пассивы), всего, в том числе:		12 749	70 762
1	Расчетные и текущие счета	1 343	398
1.1	Негосударственных предприятий	1 191	190
1.2	Прочие счета	152	208
2	Депозиты, привлеченные средства физ.лиц-резидентов	11 377	70 337
3	Ценные бумаги (собственные векселя)	0	0
4	Средства в расчетах (расчеты по ценным бумагам)	29	27
Коэффициент покрытия валютных операций (Кп), в ед.		20.19	13.55

За последние 12 месяцев валютные активы Банка снизились на 94 210 тыс.руб. или 8.94%, валютные пассивы – увеличились на 19 189 тыс.руб. или 37.21%. Коэффициент покрытия валютных операций (отношение валютных активов к валютным пассивам) на 01.04.2020 г. составил 13.55, что на 6.88 пунктов меньше по сравнению с аналогичными данными на 01.04.2019 года.

Валютный риск по состоянию на 01.04.2020 г. оценен как средний.

Влияние изменения обменных курсов валют на размер финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка определяется на основе стресс-тестирования, осуществляемого на ежеквартальной основе. На 01.04.2020 г. у Банка имеется превышение балансовых активов в иностранных валютах над балансовыми пассивами в иностранных валютах в размере 888 410.00 тыс.руб. В случае если на дату проведения стресс - тестирования у Банка имеется превышение балансовых активов в иностранных валютах над балансовыми пассивами в иностранных валютах, стресс-тестирование проводится по следующему сценарию: умеренный – повышение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 10%, стрессовый – повышение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 30%. Ввиду превышения размера балансовых валютных активов (959 172 тыс.руб.) над валютными пассивами (70 762 тыс.руб.) оба сценария приведут к повышению финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка.

На 01.04.2020 г. Банком был получен убыток (согласно данным формы 0409102) в размере 1 186 тыс. руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% убыток увеличится до 1 304.60 тыс.руб.; в случае повышения курса рубля на 30% убыток увеличится до 1 541.80 тыс.руб.

На 01.04.2020 г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 1 524 188 тыс.руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% размер капитала уменьшится на 118.60 тыс.руб. и составит 1 524 069.40 тыс.руб.; в случае повышения курса рубля на 30% размер капитала уменьшится на 355.80 тыс.руб. и составит 1 523 832.20 тыс.руб.

На 01.04.2020 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0. составил 69.129%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0. составит 53.860%; в случае повышения курса рубля на 30% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0. составит 53.557%.

Стресс-тестовые значения норматива достаточности собственных средств (капитала) удовлетворяют требованиям внутренних документов Банка в области ВПОДК, превышая нижнее пороговое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленное Банком России.

УПРАВЛЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫМ РИСКОМ

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления процентным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка. Процентному риску подвержены:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью;
- вложения в финансовые инструменты (ценные бумаги);
- иные виды активов;
- средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-резидентов;
- выданные МБК и размещенные межбанковские депозиты;
- средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, по которым осуществляется выплата процентов;
- депозиты юридических и физических лиц;
- выпущенные долговые обязательства;
- иные виды пассивов;
- внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (фьючерсы, форварды, валютно-процентные свопы, процентные свопы, опционы «put», опционы «call», прочие договоры (контракты);
- производные финансовые инструменты.

Процентный риск, включает в себя риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Для достижения названной цели Банк стремится к решению следующих основных задач:

- оценка состояния рынка ставок и своевременное и обоснованное прогнозирование изменений рыночных процентных ставок;
- регулярная оценка риска неблагоприятного изменения цены активов Банка под влиянием факторов, связанных с эмитентами ценных бумаг, находящихся в текущем долговом портфеле Банка.

Банк в процессе своей профессиональной деятельности осуществляет управление процентным риском на основе:

- управления циклом процентных ставок;
- управления в случае возникновения кризисной ситуации;
- управления в случае наступления чрезвычайных событий;
- применения прочих мер.

При оценке процентного риска Банк использует следующие компоненты: сумма максимально возможного процентного риска (ГРмах), коэффициент расчетного процентного риска, показатель концентрации процентного риска, коэффициент процентного риска, показатель ГЭПа, коэффициент относительного ГЭПа, показатель процентного риска, показатель отклонения величины процентного риска по финансовым инструментам, показатель отношения величины процентного риска по финансовым инструментам к запланированному базовому капиталу. Данные компоненты оценки процентного риска позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

Приведенная ниже таблица отражает анализ процентных доходов и расходов Банка.

Наименование показателя	в тыс.руб.	
	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2019 г.
1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	6 443	3 239
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	28 780	57 292
3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	-37 870	29 515

4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	15 686	6 847
6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	9 994
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ	-18 333	73 205

Согласно приведенным данным финансовый результат по процентным доходам Банка за последний год уменьшился на 91 538 тыс.руб., финансовый результат на 01.04.2020 г. отрицательный (-18 333 тыс.руб.)

Портфель ценных бумаг Банка, который подвержен процентному риску, состоит из долговых обязательств резидентов РФ – 617 705 тыс.руб., большинство которых входят в Ломбардный список Банка России, и долевых ценных бумаг резидентов – 8 154 тыс.руб. По итогам 1 квартала 2020 года процентный риск Банка составил 36 289.02 тыс.руб.

Процентный риск или риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400, 1000 и 1500 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента). Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок - длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок - короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок. Ниже представлен объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 1 апреля 2020 года:

№ п/п	Финансовые инструменты	Срок						в тыс.руб.
		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	
АКТИВЫ (в тыс.руб.)								
1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 083.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2	Ссудная задолженность	406 254.00	11 859.00	137 644.00	38 391.00	25 501.00	11 398.00	
3	Вложения в ценные бумаги	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4	Прочие активы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
5	Основные средства и нематериальные активы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
6	Внебалансовые требования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
7	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	411 337.00	11 859.00	137 644.00	38 391.00	25 501.00	11 398.00	
8	Итого активов нарастающим итогом	411 337.00	11 859.00	137 644.00	38 391.00	X	X	
ПАССИВЫ (в тыс.руб.)								
9	Средства кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	354 826.00	126 284.00	215 497.00	63 931.00	2 341.00	0.00	
11	Выпущенные долговые обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
12	Прочие пассивы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
13	Источники собственных средств	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
14	Внебалансовые обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	354 826.00	126 284.00	215 497.00	63 931.00	2 341.00	0.00	
16	Итого обязательств нарастающим итогом	354 826.00	126 284.00	215 497.00	63 931.00	X	X	
ГЭП								
17	ГЭП (в тыс.руб.)	56 511.00	-114 425.00	-77 853.00	-25 540.00	23 160.00	11 398.00	
18	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1.16	0.09	0.64	0.60	X	X	
СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ								
19	Временной коэффициент	0.95833	0.83333	0.62500	0.25000	Сценарии изменения проц. ставки		
20	Изменение проц. дохода на 200 б.п. (в тыс.руб.)	1 083.12	-1 907.08	-973.16	-127.70			
21	Изменение проц. дохода на 400 б.п. (в тыс.руб.)	2 166.25	-3 814.15	-1 946.33	-255.40			
22	Изменение проц. дохода на 1500 б.п. (в тыс.руб.)	8 123.43	-14 303.07	-7 298.72	-957.75			

Данное стресс-тестирование проводится СУР не реже 4 раз в год и доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка не реже 4 раз в год. Также могут применяться и другие сценарии развития событий, исходя из требований руководства Банка и/или экономической и финансовой ситуации в Российской Федерации.

Результаты проведенного стресс-тестирования процентного риска Банка по состоянию на 01.04.2020 года представлены ранее в таблице ГЭп-анализа процентного риска. В процессе стресс-тестирования были получены следующие результаты:

- в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 1 924.82 тыс. руб.;
- в случае увеличения процентной ставки на 1000 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 3 849.63 тыс. руб.;
- в случае увеличения процентной ставки на 1500 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 14 436.11 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 года общий уровень процентного риска признан средним. Большинство долговых и долевых ценных бумаг, составляющих портфель ценных бумаг Банка, имеют достаточно высокую ликвидность, поэтому не представляют какой-либо угрозы в отношении финансовой стабильности Банка.

Стресс - тестирование процентного риска и анализ его влияния на финансовый результат, размер собственных средств (капитала) и значение норматива достаточности капитала в разрезе видов валют Банк осуществляет на ежеквартальной основе по следующим сценариям:

- базовый сценарий – снижение / рост процентных ставок на 2%;
- умеренный сценарий – снижение / рост процентных ставок на 4%;
- стрессовый сценарий – снижение / рост процентных ставок на 15%.

На 01.04.2020 г. Банком был получен убыток в размере 1 186.00 тыс.руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

– в случае роста процентных ставок на 2% убыток увеличится на 1 924.88 тыс.руб. и составит 3 110.88 тыс.руб. (в рублях рост составит 613.99 тыс.руб., в долларах США рост составит 1 310.77 тыс.руб.);

– в случае снижения процентных ставок на 2% убыток уменьшится на 1 924.88 тыс.руб. и Банк получит прибыль в размере 738.88 тыс.руб. (в рублях снижение убытка составит 613.99 тыс.руб., в долларах США - 1 310.77 тыс.руб.);

- в случае роста процентных ставок на 4% убыток увеличится на 3 849.64 тыс.руб. и составит 5 035.64 тыс.руб. (в рублях рост составит 1 228.10 тыс.руб, в долларах США рост составит 2 621.53 тыс.руб.);
 - в случае снижения процентных ставок на 4% убыток уменьшится на 3 849.64 тыс.руб. и Банк получит прибыль в размере 2 663.64 тыс.руб. (в рублях снижение убытка составит 1 228.10 тыс.руб, в долларах США – 2 621.53 тыс.руб.);
 - в случае роста процентных ставок на 15% убыток увеличится на 14 436.11 тыс.руб. и составит 15 622.11 тыс.руб. (в рублях рост убытка составит 4 605.24 тыс.руб, в долларах США – 9 830.87 тыс.руб.);
 - в случае снижения процентных ставок на 15% убыток уменьшится на 14 436.11 тыс.руб. и Банк получит прибыль в размере 13 250.11 тыс.руб. (в рублях снижение убытка составит 4 605.24 тыс.руб, в долларах США – 9 830.87 тыс.руб.).
- На 01.04.2020 г. размер собственных средств (капитала) Банка (в соответствии с формой 0409123) составил 1 524 188.00 тыс.руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (в соответствии с формой 0409135) составил 69.129%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:
- в случае роста процентных ставок на 2% размер капитала снизится на 1 924.88 тыс.руб. и составит 1 522 263.12 тыс.руб. (в рублях снижение составит 613.99 тыс.руб, в долларах США – 1 310.77 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 5.122% и составит 64.008%;
 - в случае снижения процентных ставок на 2% размер капитала увеличится на 1 924.88 тыс.руб. и составит 1 526 112.88 тыс.руб. (в рублях рост составит 613.99 тыс.руб, в долларах США – 1 310.77 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 4.466% и составит 64.663%;
 - в случае роста процентных ставок на 4% размер капитала снизится на 3 849.64 тыс.руб. и составит 1 520 338.36 тыс.руб. (в рублях снижение составит 1 228.10 тыс.руб, в долларах США – 2 621.53 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 5.445% и составит 63.684%;
 - в случае снижения процентных ставок на 4% размер капитала увеличится на 3 849.64 тыс.руб. и составит 1 528 037.64 тыс.руб. (в рублях рост составит 1 228.10 тыс.руб, в долларах США – 2 621.53 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 4.135% и составит 64.994%;
 - в случае роста процентных ставок на 15% размер капитала снизится на 14 436.11 тыс.руб. и составит 1 509 751.89 тыс.руб. (в рублях снижение составит 4 605.24 тыс.руб, в долларах США – 7 830.87 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 7.183% и составит 61.946%;
 - в случае снижения процентных ставок на 15% размер капитала увеличится на 14 436.11 тыс.руб. и составит 1 538 624.11 тыс.руб. (в рублях рост составит 4 605.24 тыс.руб, в евроСША – 9 830.87 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 2.265% и составит 66.864%.
- Стресс-тестовые значения норматива достаточности собственных средств (капитала) удовлетворяют требованиям внутренних документов.

14.2 УПРАВЛЕНИЕ ФОНДОВЫМИ И ТОВАРНЫМИ РИСКАМИ

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

Товарный риск — величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления фондовым и товарным рисками по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Целью управления **фондовым и товарным рисками** является поддержание принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетной целью является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков от реализации товаров, а также на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Цель управления фондовым и товарным рисками Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере фондового и товарного рисков;
- выявление и анализ фондового и товарного рисков, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- 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 фондовым и товарным рисками на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Возникновение фондового и товарного рисков может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения фондового и товарного рисков относятся злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов и ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

Внешней причиной возникновения фондового и товарного рисков является изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты).

Управление фондовым и товарным рисками состоит из следующих этапов:

- расчет фондового и товарного рисков,
- оценка и анализ уровня фондового и товарного рисков;
- мониторинг фондового и товарного рисков;
- контроль фондового и товарного рисков.

Цели и задачи управления фондовым и товарным рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- лимиты;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- контроль.

Банк, в целом, незначительно подвержен **фондовому риску**, а именно риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности, и не подвержен **товарному риску** в силу отсутствия товарного портфеля Банка.

На 01.04.2020 г. фондовый и товарный риски Банка составили 1 329.80 тыс.руб. и 0.00 тыс.руб. соответственно.

Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков (стресс-тестирование) проводится СУР в соответствии с внутренними документами Банка со следующей периодичностью: рыночный риск – не реже 1 раза в год, процентный риск – не реже 1 раза в квартал, фондовый риск, валютный и товарный риски – не реже 1 раз в год в составе комплексного стресс-тестирования финансовых показателей деятельности Банка и в составе стресс-тестирования рыночного риска.

14.3 УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ПЛИКВАНТОСТИ

Риск ликвидности — риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления риском ликвидности и факторов возникновения риска ликвидности по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

При оценке риска ликвидности Банк использует следующие компоненты: норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3), норматив долгосрочной ликвидности (Н4), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), коэффициент стабильности ресурсной базы, показатель ликвидности по срокам, показатель мониторинга риска ликвидности, показатель риска ликвидности Платежного календаря, показатель стресс-тестирования риска ликвидности. Данные компоненты оценки риска ликвидности позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

Вопросы обеспечения ликвидности являются одной из приоритетных задач, стоящих перед Банком. Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Риск ликвидности ограничивается в Банке рядом внутренних показателей и коэффициентов ликвидности, расчет которых осуществляет СУР. Регулирование ликвидности производится Правлением Банка на основе имеющейся оперативной информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды. Последующий контроль эффективности поддержания Банком допустимого уровня ликвидности ежемесячно осуществляет Служба внутреннего аудита. Контроль состояния ликвидности со стороны Совета директоров Банка осуществляется с помощью ежемесячного предоставления отчетов по ликвидности со стороны СУР, согласно внутренним документам Банка, а также оперативного информирования Совета директоров Банка в критических ситуациях состояния уровня ликвидности Банка. В Банке утверждены внутренние документы по управлению риском ликвидности (политика и методика).

С целью минимизации риска и обеспечения Банком своевременного выполнения своих обязательств, все планируемые крупные сделки, предварительно рассматриваются на предмет влияния их, на уровень ликвидности. Кроме того, уровень риска ликвидности на регулярной основе оценивается Банком по результатам всех совершенных за период операций.

Банк ежедневно отслеживает нормативы, осуществляет мониторинг текущего и прогнозного состояния ликвидности, что позволяет эффективно управлять ликвидностью и предпринимать своевременные меры для поддержки платежеспособности. Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России.

Все подходы Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

В целях анализа риска ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Для управления общей ликвидностью СУР анализирует разрывы в сроках погашения требований и обязательств, на постоянной основе осуществляет анализ риска ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России, и внутренними нормативами ликвидности.

В целях оптимизации управления риском ликвидности раздельно осуществляется управление текущей и внутридневной платежной позицией (ежедневно) и управление ликвидностью баланса Банка (ежемесячно).

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк:

- при достаточной (высокой) ликвидности временно свободные денежные средства размещает в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты, такие как котированные ценные бумаги или межбанковские кредиты в пределах установленных лимитов.
- при формировании портфеля ценных бумаг для перепродажи Банк учитывает, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью.

В следующей таблице представлен краткий анализ об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.04.2020 года:

Наименование показателя	На 01.04.20 г.				
	ИТОГО АКТИВОВ	ИТОГО ПАССИВОВ	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	ИЗЫТОК (ДЕФИЦИТ) ЛИКВИДНОСТИ	КОЭФФИЦИЕНТ ИЗЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ, в %
д/в и на 1 день	2 679 219	1 341 263	0	1 337 956	99.8
до 5 дней	2 679 258	1 341 605	0	1 337 653	99.7
до 10 дней	3 084 784	1 396 768	0	1 688 016	120.9
до 20 дней	3 085 446	1 556 875	0	1 528 571	98.2
до 30 дней	3 085 704	1 562 968	0	1 522 736	97.4
до 90 дней	3 095 005	1 689 262	0	1 405 743	83.2
до 180 дней	3 109 585	1 904 812	13 000	1 191 773	62.6
до 270 дней	3 123 316	1 939 487	18 518	1 165 311	60.1
до 1 года	3 135 053	1 968 801	27 352	1 138 900	57.8
свыше 1 года	3 287 335	1 971 141	220 095	1 096 099	55.6

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам Банк считает основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным выше позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с тем повышается риск несения убытков.

Рассчитанные нормативы ликвидности Банка (мгновенной, текущей и долгосрочной) показывают, что сложившиеся значения существенно превышают установленный нормативный уровень, что отражает способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами. По состоянию на 01.04.2020 г. их значение составило:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен и составляет 224.018% (на 01.04.2019 г. — 68.327%),
- норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен и составляет 284.358% (на 01.04.2019 г. — 430.576%),
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен и составляет 13.901% (на 01.04.2019 г. — 30.159%).

Также Банком при управлении риском ликвидности учитывается риск фондирования ликвидности посредством применения коэффициента стабильности ресурсной базы и метода фондового пула (анализа поступлений и платежей), что позволяет учитывать риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка.

Банк устанавливает предельные значения (лимиты) коэффициентов дефицита / избытка ликвидности по всем валютам и в каждой валюте в отдельности, а также устанавливает индикаторы раннего предупреждения риска ликвидности, которые могут иметь как качественный, так и количественный характер. Соблюдение лимитов обеспечивает адекватный уровень ликвидности, соответствующий характеру и масштабам деятельности Банка, а также финансовую стабильность Банка. Банк также устанавливает общий лимит риска ликвидности в составе утвержденного Риск-аппетита Банка, а также лимит распределения собственных средств (капитала) Банка по риску ликвидности.

Информация о состоянии показателей риска ликвидности на ежедневной основе доводится сотрудником подразделения, в функции которого входит осуществление контроля за агрегированной позицией Банка по принятым рискам, до начальника СУР.

В случае достижения сигнального значения и (или) превышения лимита хотя бы по одному из показателей риска ликвидности начальник СУР незамедлительно доводит информацию до Правления Банка и Совета директоров, и/или Лимитного комитета, и/или Кредитного комитета Банка.

Лимиты утверждаются Советом директоров Банка не реже 1 раза в год.

Не реже 1 раза в год СУР Банка осуществляет стресс-тестирование риска ликвидности (влияние прогнозных изменений факторов риска на изменение стоимости банковского портфеля (с использованием аналитической аппроксимации функций расчета значений факторов риска). В рамках проведения данного метода стресс-тестирования проводится анализ состояния ликвидности в иностранной валюте с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, а именно прогноз факторов, рост ставок, рост волатильности.

Основными целями и задачами проведения стресс-тестирования риска ликвидности Банка являются:

- оценка финансовой устойчивости Банка, достаточности его собственных средств (капитала);
- определение уровня риска ликвидности Банка с целью определения существенности риска ликвидности, а также планирования риска ликвидности в составе Риск-аппетита Банка.

Согласно проведенному стресс-тестированию риска ликвидности по состоянию на 01.01.2020 года были получены следующие результаты: наиболее подвержен риску ликвидности портфель ценных бумаг Банка, самым критичным сценарием для Банка оказался сценарий роста волатильности, величина убытков, которая в 5% превысит ожидаемые потери банковского портфеля в течение 2020 года при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры, составит 274996.87 тыс.руб. В целом, не считая риска ликвидности в отношении портфеля ценных бумаг, по активному и пассивному портфелям Банка риск ликвидности невысок.

В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, предпочтение отдается в пользу ликвидности (результатом является решение об изменении структуры активов и пассивов).

В Банке разработана стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности, которая строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Для публичного раскрытия информации о состоянии ликвидности Банка и данных о своей деятельности Банк использует следующие источники:

- публикации в средствах массовой информации;
- размещение информации о финансовом состоянии Банка, в том числе оборотно-сальдовых ведомостей, отчетов о прибылях и убытках и нормативов на официальном web-сайте Банка в сети Интернет и на официальном web-сайте Банка России;
- ежемесячный обмен данными о финансовом состоянии с банками-корреспондентами и контрагентами.

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29) (далее - НЧСФ), поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией. **Операционный риск** — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Отличительным признаком операционного риска в сравнении с иными видами банковских рисков является потенциальная возможность Банка понести финансовые потери вследствие неверно выстроенной технологии, нарушения порядка взаимодействия между подразделениями, ошибок персонала, технических сбоев и т.п.

Банк закрепляет основные принципы управления операционным риском в соответствующих внутренних нормативных документах по каждому направлению своей деятельности. При изменении, разработке и принятии новых внутренних документов Банк проводит оценку их соответствия основным принципам управления операционным риском.

Основными компонентами операционного риска, подлежащими регулированию, являются совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также с адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, с использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление данной категорией рисков осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Одним из инструментов, позволяющих выявить операционные риски, является анализ административно-управленческих расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы (явные или вмененные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную или статистическую оценку.

При оценке операционного риска Банк использует следующие компоненты: доля потерь от реализации операционных рисков в суммарных расходах, доля затрат, связанных с управлением опер. рисками, в суммарных расходах, отношение затрат, связанных с управлением операционными рисками, к собственному капиталу, отношение базового индикатора операционного риска (15% от валового дохода) к собственному капиталу, показатель стресс-тестирования ОР. Данные компоненты оценки операционного риска позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов, а также обеспечивающих продуктов.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке создана и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельства их возникновения и выявления. Также на постоянной основе формируется внешняя база данных реализации операционных рисков в других кредитных организациях.

Оценка операционного риска Банка предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Оценка операционного риска состоит из двух этапов:

- оценка операционного риска в целях определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) Банка;
- оценка текущего уровня операционного риска Банка.

Для целей расчета требования к капиталу для покрытия операционного риска Банком применяется подход банковского индикатора (basic indicator approach - BIA) расчета операционного риска, рекомендованный ЦБ РФ в «Положении о порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 03 ноября 2009 года и Базельским комитетом по банковскому надзору (Basel II). Обязанности по расчету вышеупомянутых требований возложены на СУР Банка.

Применение данного метода оценки операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в его управлении. Уровень операционного риска (допустимого) $\leq 30\%$ считается «низким», а уровни операционного риска выше допустимого уровня считаются «средним» и «высоким» уровнем, требующим применения мер по его минимизации.

Для оценки текущего уровня операционного риска СУР Банка использует балльный метод оценки данных рисков через анализ внешних индикаторов деятельности Банка. СУР отчитывается об уровне операционного риска перед Советом директоров Банка и направляет данную информацию в Службу внутреннего аудита.

На 01.04.2020 г. операционный риск в целом по Банку составил 28 187 тыс.руб. (на 01.04.2019 г. – 41 334 тыс.руб.)

Для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска использовались следующие доходы:

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Чистый процентный доход	54 751	105 685	226 367

тыс.руб.

Чистый непроцентный доход	64 063	48 089	64 782
Валовый доход (за период)	118 814	153 774	291 149
Средний валовый доход	187 912		
Коэффициент резервирования капитала (альфа)	15%		
ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	28 187		

По состоянию на 01.04.2020 года уровень операционного риска в целях определения достаточности собственных средств (капитала) Банка признан удовлетворительным, по показателям мониторинга уровень операционного риска, а также текущий уровень операционного риска признаны средними.

Контроль уровня операционного риска Банка со стороны Совета директоров и Правления Банка осуществляется на основании отчетов по операционному риску, предоставляемых СУР на регулярной основе с периодичностью согласно требованиям действующего законодательства и внутренним документам Банка.

К должностным лицам и подразделениям, включенным в систему управления операционным риском Банка, относятся:

- Совет директоров;
- Председатель Правления и его заместители;
- коллегиальные исполнительные органы (Правление, Кредитный комитет и др.);
- Служба управления рисками;
- иные структурные подразделения Банка.

При этом каждое структурное подразделение, имеет в системе управления операционным риском свои специфические функции. Банком разработан план действий в случае возникновения кризисной ситуации с точки зрения управления операционным риском.

УПРАВЛЕНИЕ АУТСОРСИНГОВЫМ РИСКОМ

При привлечении аутсорсера Банк соблюдает главное условие, которое заключается в том, что затраты Банка на оплату работ (услуг), выполняемых аутсорсером, должны быть меньше затрат на выполнение этих работ (услуг) собственными силами.

Качество управления рисками, связанными с аутсорсингом, обеспечено совокупным решением следующих задач:

- распределение полномочий и ответственности в области организации управления рисками, связанными с аутсорсингом, между уполномоченным органом управления Банком и исполнительными органами Банка;
- закрепление во внутренних документах Банка методик и процедур управления рисками, связанными с аутсорсингом, и их соблюдение на практике;
- выявление, измерение, мониторинг, ограничение рисков, связанных с аутсорсингом, составление отчетности;
- организация внутреннего контроля и управления рисками, связанными с аутсорсингом.

Использование аутсорсинга Банком должно обеспечивать достижение следующих целей:

- повышение экономической эффективности и снижение издержек хозяйственной деятельности Банка;
- снижение потребности Банка в инвестициях на развитие (не)профильных видов деятельности;
- повышение качества выполнения отдельных работ (услуг), которые передаются на аутсорсинг;
- решение стратегических задач Банка.

Центральным основополагающим методологическим принципом принятия решений об аутсорсинге выступает анализ активов Банка, который выполняет СУР Банка. Какая функция является ключевой, или специфической для Банка, и возможности передачи ее на аутсорсинг определяется исходя из стоимости, которую создает для Банка та или иная операция. Те активы или операции, которые приносят наибольшую стоимость для Банка, остаются его внутренним делом, а операции, которые генерируют меньшую стоимость для Банка — могут передаваться на аутсорсинг.

Банком выделяются следующие основные риски, связанные с аутсорсинговой деятельностью, в результате реализации которых у Банка могут возникнуть потери (убытки):

- стратегический риск - риск осуществления поставщиком услуг деятельности, противоречащей общим стратегическим целям Банка - заказчика услуг, ненадлежащая предварительная оценка и (или) недостаточный контроль поставщика услуг со стороны Банка-заказчика, в том числе по причине его недостаточной квалификации;
- репутационный риск - риск получения некачественных услуг, противоречие между правилами поставщика услуг и установленными нормами (этическими или другими) Банка;
- комплаенс-риск - риск несоблюдения поставщиком услуг законодательства, в том числе о защите прав потребителей, пруденциальных норм, требований к конфиденциальности, а также несоблюдения внутренних правил и процедур поставщика услуг, в том числе касающихся внутреннего контроля;
- операционный риск - риск технологических сбоев, недостаточные возможности для выполнения обязательств;
- правовой риск, внутреннее и (или) внешнее мошенничество;
- риск отсутствия стратегии выхода из проекта - риск невозможности возобновления деятельности Банком, либо понесения крупных затрат на ее возобновление в случае отказа от услуг поставщика;
- кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.
- страновой риск - риск возникновения сложностей при планировании непрерывной деятельности Банка в случае ухудшения политического, социального, правового климата страны происхождения поставщика услуг;
- договорный риск - риск потерь, связанных с неадекватными механизмами и (или) отсутствием возможности исполнения обязательств по договору, неверным выбором судебного органа, решения которого будут обязательны для исполнения при урегулировании споров.

Оценка рисков Банка при реализации процесса передачи функции на аутсорсинг выполняется СУР Банка и предполагает анализ совокупности количественных и качественных факторов, позволяющих оценить степень (размер) риска и качество управления последним. Данная оценка является составной частью общей концепции аутсорсинга.

В целях снижения уровня рисков, связанных с аутсорсингом, Банк интегрирует управление ими в общую систему управления рисками (в составе операционного риска).

УПРАВЛЕНИЕ ПРАВОВЫМ РИСКОМ

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями в законодательстве;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления кредитной организацией;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий, условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- юридические ошибки во внутренних документах Банка, регламентирующих управленческие процессы, в контрактах, договорах и др. внешних документах, регулирующих взаимодействие Банка с клиентами и контрагентами.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора;
- некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, — обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Система управления правовым риском организуется Банком на трех этапах: предварительном, текущем и последующем.

Предварительный этап представляет собой систему административных, организационных и финансовых мер по недопущению возникновения правового риска до момента вступления Банка в договорные отношения. Эта система включает также комплекс мер по недопущению правонарушений со стороны служащих Банка.

Текущий этап состоит из выявления, анализа и оценки возникающих рисков, а также текущего мониторинга состояния уровня правового риска.

Последующий этап состоит из анализа недостатков в организации системы, которые привели к возникновению рисков, рекомендаций по ее оптимизации и контролю ее эффективности.

СУР совместно с Юридическим управлением координирует работу Банка по выявлению, измерению, оценке уровня правового риска и мониторингу системы управления правовым риском. По серьезным вопросам организации системы мониторинга и (или) при возникающих угрозах Банку вследствие возрастания правового риска СУР и/или Юридическое управление обязаны докладывать руководству Банка.

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску. Банк производит правовую оценку претензий, поступающих в адрес Банка, и предпринимает необходимые меры по защите своих законных интересов. Банк также на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения служащими своих должностных обязанностей, устанавливает текущий контроль сохранности ценностей — ревизования (инвентаризации), контроль выдачи средств под отчет и расходования материалов с целью своевременного выявления допущенных хищений и злоупотреблений.

1.2.2 УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

Репутация Банка — это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего банка.

Риском потери деловой репутации в Банке состоит из трех основных направлений:

- система мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- система мер по выявлению, анализу и оценке факторов риска (текущие меры);
- система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска (последующие меры).

Для выявления рисков потери деловой репутации Банк использует статистический и индикативный методы. Статистический метод состоит в накоплении, систематизации внутренней и внешней информации о Банке и в анализе причин возникновения негативной информации о Банке. Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

СУР и/или Юридическое управление Банка отслеживают все сообщения в печатных и электронных СМИ, относящиеся к его деятельности или деятельности его клиентов. СУР ведет базу данных таких сообщений в составе аналитической базы данных операционных рисков Банка.

Для целей мониторинга риска потери деловой репутации Банк определяет во внутренних документах:

- порядок мониторинга риска потери деловой репутации;
- порядок и своевременность реагирования на поступающие в Банк предложения участников, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

По состоянию на 01.04.2020 года риск потери деловой репутации признан умеренным (удовлетворительным).

Ответственность за разработку и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации возлагается на Совет директоров в соответствии с его полномочиями, определенными Уставом. Контроль мониторинга системы управления риском потери деловой репутации возлагается на СУР Банка.

СУР консолидирует, систематизирует и анализирует поступающую информацию из подразделений Банка. СУР совместно с Юридическим управлением разрабатывают рекомендации по оптимизации уровня риска потери деловой репутации. Репутационным риском управляет Совет директоров и Правление Банка.

1.2.3 УПРАВЛЕНИЕ СТРАНОВЫМ РИСКОМ

Страновой риск (включая риск неперевода средств) — риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Цель управления страновым риском — поддержание принимаемого на себя Банком странового риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала.

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, которые не зависят от финансового положения контрагента (клиента) Банка. Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортеров или экспортеров, работающих с Банком.

Организация системы управления страновым риском состоит из трех основных направлений:

- система мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- система мер по выявлению, анализу и оценке и мониторингу факторов риска (текущие меры);

- система мер по минимизации выявленных факторов странового риска (последующие меры).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение одного из рейтингов международных рейтинговых агентств (Standart & Poor's, Moody's и Fitch Ratings), изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска. Основной целью применения рейтингов является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния странового риска на Банк в целом.

Мониторинг уровня странового риска включает в себя:

- изучение законодательства стран-контрагентов;
- отслеживание информации об иностранных контрагентах;
- изучение рейтингов стран-контрагентов, макроэкономических условий существования их финансовой среды;
- повышение квалификации персонала по вопросам странового риска;
- контроль соблюдения выполнения служащими своих должностных обязанностей по управлению страновым риском.

Анализ и оценка странового риска Банка, а также контроль мониторинга системы управления страновым риском возложена на СУР Банка. Банк может устанавливать страновые лимиты, ограничивающие операции с контрагентами, являющимися резидентами других стран.

По состоянию на 01.04.2020 года страновой риск признан умеренным.

12.4 УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ

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 неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация 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.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- системы мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- системы мер по выявлению, анализу и оценке факторов риска (текущие меры);
- системы мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска (последующие меры).

Взаимодействие подразделений с целью выявления и оценки стратегического риска осуществляется в рамках их функций, определенных настоящей Политикой, а также их функциональными обязанностями, должностными инструкциями и ролью в процессе управления деятельностью Банка.

При выявлении стратегического риска Банк использует статистический и индикативный методы. Статистический метод состоит в накоплении и систематизации внутренней и внешней информации о Банке и его руководителях. Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

С целью минимизации стратегического риска Банк осуществляет контроль изменения организационной структуры Банка и анализирует фактически складывающиеся в течение работы процессы с целью выявления областей потенциальных конфликтов интересов. СУР ведет досье по расследованию всех случаев выявления конфликта интересов.

Основным направлениями регулирования стратегического риска Банка является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание системы управления стратегическим риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Банк ориентируется в своей деятельности на следующие методы регулирования стратегического риска:

- порядок мониторинга стратегического риска;
- система полномочий органов управления стратегическим риском.

Ответственность за разработку и внедрение принципов управления стратегическим риском возлагается на Совет директоров Банка в соответствии с его полномочиями, определенными Уставом Банка.

Банк организует систему защитных мер для предотвращения действий третьих лиц по вовлечению служащих в противоправные действия.

Контроль мониторинга системы управления стратегическим риском возлагается СУР Банка.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации стратегического риска Банк в соответствии с направлениями своей деятельности создает и поддерживает аналитическую базу данных об убытках от стратегического риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения риска.

Банк осуществляет мониторинг всей появляющейся о Банке и его руководителях информации с целью оценки ее влияния на его деловую репутацию, а также производит правовую оценку этой информации.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения служащими своих должностных обязанностей, устанавливает текущий контроль сохранности ценностей, контроль выдачи средств под отчет и расходования материалов, контроль лимитов, а также иных сфер, в которых могут возникать конфликт интересов или возможности злоупотреблений со стороны служащих.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не достиг основных показателей (в основном, по причине сложившейся в стране и мире ситуации), установленных Стратегией развития Банка, однако следует отметить частичное достижение некоторых запланированных показателей Банка.

12.5 УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ КОНЦЕНТРАЦИИ

Основная цель управления риском концентрации - поддержание на приемлемом, не угрожающем платежеспособности Банка, уровне риска концентрации и обеспечение своевременного контроля и реагирования на вероятность возникновения крупных рисков.

Для целей эффективного управления риском концентрации и соблюдения установленных лимитов в Банке организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, подверженными риску концентрации.

При оценке риска концентрации Банк использует следующие компоненты: показатель концентрации кредитного портфеля, отношение суммарного объема требований Банка к 30-крупнейшим контрагентам к общему объему активов, отношение суммарного объема требований Банка к 30-крупнейшим контрагентам к собственным средствам (капиталу), отношение суммарного объема средств крупных кредиторов (10 контрагентов) к общей сумме обязательств, показатель концентрации обязательств сроком «до востребования» в привлеченных средствах, показатель концентрации задолженности по кредитным требованиям по географическим зонам, показатель концентрации задолженности по кредитным требованиям по секторам экономики, показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов, норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), показатель концентрации риска на собственников, показатель стресс-тестирования риска концентрации. Данные компоненты оценки риска концентрации позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

Показатели ссудной задолженности	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2019 г.
	в тыс.руб.	
1 категории качества	702 459.00	60 498.00
2 категории качества	38 307.00	90 363.00
3 категории качества	283 701.00	289 391.00
4 категории качества	500 146.00	488 509.00

5 категории качества	249 829.00	193 716.00
Всего ссудная задолженность	1 774 442.00	1 122 477.00
1 кат.кач-ва	39.59%	5.39%
2 кат.кач-ва	2.16%	8.05%
3 кат.кач-ва	15.99%	25.78%
4 кат.кач-ва	28.19%	43.52%
5 кат.кач-ва	14.08%	17.26%
Индекс Герфиндаля-Гиршмана	28.21%	29.50%

За последние 12 месяцев уровень концентрации ссудной задолженности существенно не изменился и остался на низком уровне (изменение составило 1.29%).

Показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов (отрицательные значения учитываются как нулевые).

в тыс.руб.

Вид дохода	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2019 г.
Чистые процентные доходы	0	73 205
Комиссионные доходы	4 941	19 973
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	22 306
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	281 317	9 841
Прочие операционные доходы	191	146
Всего:	309 035	125 471
Индекс Герфиндаля-Гиршмана	83.42%	39.73%

За последние 12 месяцев показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов увеличился до высокого уровня и составил 83.42% по причине отрицательных значений чистых процентных доходов (- 18 333 тыс.руб.) и доходов от операций с иностранной валютой Банка (-247 043 тыс.руб.)

По состоянию на 01.04.2020 года риск концентрации оценен как средний.

В целях ограничения риска концентрации Банк использует многоуровневую систему лимитов. Советом директоров утверждается Риск-аппетит и совокупный риск Банка, лимиты концентрации рисков с учетом нормативных требований Банка России. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Благодаря установлению лимитов, Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска. Лимиты выражаются, как в абсолютных предельных величинах, так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы). При ограничении риска ведущая роль отводится соблюдению обязательных нормативов Банка. Несоблюдение Банком установленных обязательных нормативов не допускается. Анализ соблюдения установленных лимитов проводится ежемесячно СУР Банка.

В целях оценки уровня риска концентрации Банка с учетом взаимосвязей между отдельными видами рисков используется совокупность внутренних показателей риска концентрации.

В Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления и осуществления контроля соблюдения политики в области риска концентрации.

Наименование отчетности	Правление, Совет директоров
	Сроки представления
Анализ риска концентрации	ежемесячно / не реже 4 раз в год
Стресс-тестирование риска концентрации	не реже 1 раза в год
Прогноз уровня риска концентрации	не реже 2 раз в год
Самооценка управления риском концентрации	не реже 1 раза в год

Система отчетов призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Информация о результатах мониторинга доводится до Совета директоров и Правления Банка в составе отчетности СУР.

ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН, ВИДОВ ВАЛЮТ, ВАЕМШИКОВ И ВИДОВ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, РЫНКОВ, А ТАКЖЕ ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимиты, утвержденные коллегиальными органами управления на 2020 год.

Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса: ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие); мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели); классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 апреля 2020 года 100% активов и 100% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию.

По состоянию на 01 апреля 2020 г. 100% активов и 100% обязательств Банка приходилось на Российскую Федерацию.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

01.04.2020

	Россия	Европа	СНГ и другие	Итого

			страны	
Денежные средства	161395	0	0	161395
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	53112	0	0	53112
в том числе:				
обязательные резервы	7942	0	0	7942
Средства в кредитных организациях	113143	0	0	113143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	618192	0	0	618192
Чистая ссудная задолженность	1577745	0	0	1577745
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	0	0	0	0
в том числе:				
инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	785	0	0	785
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	68978	0	0	68978
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	51642	0	0	51642
Всего активов	2644992	0	0	2644992
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	911592	0	0	911592
в том числе:				
вклады физических лиц	555573	0	0	555573
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	99266	0	0	99266
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36467	0	0	36467
Всего обязательств	1047325	0	0	1047325

01.01.2020

	Россия	Европа	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	129839	0	0	129839
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	44509	0	0	44509
в том числе:				

обязательные резервы	9446	0	0	9446
Средства в кредитных организациях	56595	0	0	56595
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	637454	0	0	637454
Чистая ссудная задолженность	2165711	0	0	2165711
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	0	0	0	0
в том числе:				
инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	785	0	0	785
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8180	0	0	8180
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	11086	0	0	11086
Всего активов	3054159	0	0	3054159
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	1303888	0	0	1303888
в том числе:				
вклады физических лиц	884559	0	0	884559
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	39328	0	0	39328
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	112091	0	0	112091
Всего обязательств	1455307	0	0	1455307

СООПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЕЖНОСТИ

Периметр бухгалтерской консолидации и периметр регуляторной консолидации Банка совпадают по причине отсутствия дочерних, ассоциированных и совместных компаний.

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Номер	Наименование	Балансовая стоимость активов	из них:
-------	--------------	------------------------------	---------

тыс. руб.

Р	статьи	(обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
1	Денежные средства и средства в центральных банках	619507	0	0	0	0	619507
2	Средства в кредитных организациях	113143	86669	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	618192	0	0	0	618192	0
3.1	производные финансовые инструменты	X	X	X	X	X	X
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	X	X	X	X	X	X
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	706954	706954	0	0	0	141391
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	465791	465791	0	0	0	465791
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	785	0	0	0	0	785
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	0	0	0	0	0	0
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0

11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	68978	68978	0	0	0	68978
13	Прочие активы	51642	51642	0	0	0	51642
14	Всего активов	2644992	1380034	0	0	618192	1348094
15	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0
16	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	911592	0	0	0	0	911592
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
19.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
20	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
22	Прочие обязательства	99266	0	0	0	0	99266
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	36467	0	0	0	0	36467
24	Средства участников	433577	0	0	0	0	433577

25	Резервный фонд	213167	0	0	0	0	213167
26	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0	0	0	0
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет	686339	0	0	0	0	686339
28	Неиспользованная прибыль за отчетный период	264584	0	0	0	0	264584
29	Всего обязательств	2644992	0	0	0	0	2644992

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	2644992	1656777	0	0	548069
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации	0	0	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	2644992	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	2204846	1656777	0	0	548069
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1259331	X	X	X	X
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	2204846	1656777	0	0	548069

Периметр бухгалтерской консолидации и периметр регуляторной консолидации Банка совпадают по причине отсутствия дочерних, ассоциированных и совместных компаний. Банк в части применения методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля руководствуется Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была получена при продаже ценной бумаги при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи ценной бумаги осуществляется:

- на рынке, который является основным для ценной бумаги;
- при отсутствии основного рынка, на рынке наиболее выгодном в отношении данной ценной бумаги.

При этом предполагается, что рынок, на котором Банк обычно осуществлял бы сделки с целью продажи ценной бумаги, является основным рынком или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком. При наличии основного рынка для ценной бумаги оценка справедливой стоимости должна представлять собой цену на данном рынке, даже если цена на другом, недоступном для Банка рынке, является потенциально более выгодной на дату оценки.

При оценке справедливой стоимости ценной бумаги Банк стремится в максимальной степени использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и сводить к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Иерархия справедливой стоимости предусматривает группировку исходных данных по трем уровням. Наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некотируемым) активных рынков для идентичных ценных бумаг, наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным.

Порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля проводится Службой внутреннего аудита согласно утвержденному плану проверок.

Независимые процедуры оценки правильности определения справедливой стоимости, корректировки справедливой стоимости и формирования отчислений в резервы Банк не применяет.

16. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на отчетную дату 01.04.2020 года представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	618 190	82 604
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	8311	0
2.1	кредитных организаций	0	0	8311	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	609 880	82 604
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	39 974	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	39 974	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	231 779	67 198
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	231 779	67 198

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Необремененные активы, пригодные для предоставления Банку России в качестве обеспечения являются долговые обязательства.

Обремененных активов по обязательствам перед банком России, а также необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России кроме ценных бумаг у Банка на отчетную дату 01.04.2020 года нет.

16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк определяет понятие «связанные стороны» в соответствии с принципами, установленными Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции со своими участниками, управленческим персоналом и с прочими сторонами. Операции в основном включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

на 01.04.2020

Вид актива/пассива/условного обязательства/предоставленные или полученные гарантии/принятое или предоставленное обеспечение	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2610	558	47250	50 418
Гарантии и Поручительства	0	0	322	322

Вид актива/пассива/условного обязательства/предоставленные или полученные гарантии/принятое или предоставленное обеспечение	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
расчетные счета	19 512	23 476	57 155	100143
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	333 175	44 037	20 755	397967
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	73	0	0	73

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020

Вид дохода/расхода	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
процентные доходы по ссудам	107	17	1 418	1 542
процентные расходы по вкладам:	10075	661	277	11013

процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц, граждан РФ	10075	661	277	11013
комиссионные доходы:	2	1	77	80
комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств по б/сч по распоряжению юридических лиц (юр.лиц – нерезидентов)	0	0	4	4
комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств по б/сч по распоряжению ИП	0	0	2	2
комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств по б/сч по распоряжению физических лиц (физ.лиц – нерезидентов)	0	1	1	2
Вознаграждение за расч. обслуживание физ. лиц (комиссия за отправку платежей БОС)	2	0	1	3
Плата за ведение банковского счета индив.предпринимателей	0	0	3	3
Доход от расчетного и кассового обслуживания граждан (физических лиц) и физических лиц-нерезидентов	0	0	60	60
Доход от кассового обслуживания юридических лиц и юридических лиц-нерезидентов	0	0	1	1
Плата за установку, эксплуатацию и обслуживание системы "Клиент-Банк" (юр.лица и юр.лица-нерез.)	0	0	4	4
Плата за установку, эксплуатацию и обслуживание системы "Клиент-Банк"(ИП)	0	0	1	1

на 01.01.2020

Вид актива/пассива/условного обязательства/предоставленные или полученные гарантии/принятое или предоставленное обеспечение	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 217	666	55 404	59 287
Гарантии и Поручительства	0	0	322	322

Вид актива/пассива/условного обязательства/предоставленные или полученные гарантии/принятое или предоставленное обеспечение	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
расчетные счета	318 843	23 005	59 935	401 783
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	364 416	42 896	12 959	420 271
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	153	0	0	153

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год

Вид дохода/расхода	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
процентные доходы по ссудам	531	96	11 314	11 941
процентные расходы по вкладам:	14 790	98	395	15 283

процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц, граждан РФ	14 782	98	395	15 275
процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	8	0	0	8
комиссионные доходы:	106	8	18	132
комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств по б/сч по распоряжению юридических лиц (юр.лиц – нерезидентов)	46	0	0	46
комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств по б/сч по распоряжению ИП	10	3	0	13
комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств по б/сч по распоряжению физических лиц (физ.лиц – нерезидентов)	10	5	17	32
комиссионные доходы от открытия и ведения б/сч ИП	5	0	1	6
комиссионные доходы от открытия и ведения б/сч физических лиц (физ.лиц – нерезидентов)	35	0	0	35

Банк не является участником банковской группы.

Банк не участвует в других организациях.

12. СОПОСТАВИМОСТЬ ДАННЫХ ПРЕДЛАГАЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ

Данные публикуемых отчетов «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за I квартал 2020 года, «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за I квартал 2020 года, «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» за I квартал 2019 года были приведены в соответствие с требованиями Указания Банка России от 08 октября 2018 года N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для соблюдения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы.

20. ПРЕДИКАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной информации за I квартал 2020 год кредитная организация принимает самостоятельно. Пояснительная информация будет размещена на сайте банка: <http://sstb-bank.ru>.

Председатель Правления

 П.Е. Кулешов

Главный бухгалтер

 Ю.М. Новичкова

18.05.2020

