

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК
(Общество с ограниченной ответственностью)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО
БАНКА
(Общество с ограниченной ответственностью)
(ООО «НОВОКИБ»)
за 1-ый квартал 2020 года

1. Существенная информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован Центральным Банком 03 апреля 1992 года под № 1747, осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 06.11.2018 г. № 1747, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) на неограниченный срок.

Банк является участником обязательной системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 101 от 21 октября 2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован по следующему адресу:

654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, д.7, помещ.181

ООО «НОВОКИБ» не имеет филиалов и представительств. На 01 апреля 2020 года Банк имеет один дополнительный офис по адресу:

652870, Кемеровская область, г. Междуреченск, пр. Строителей, 9.

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.17.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

Отчетные формы в составе годовой отчетности составлены в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчет о движении денежных средств составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – тыс. руб.).

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Промежуточная отчетность размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.novokib.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика вошла в 2020 г. с ускорением годового темпа роста. Этому способствовали повышение реальных доходов на фоне замедлившейся инфляции и положительный бюджетный импульс, в том числе за счет активизации национальных проектов. Еще одним значимым фактором стала постепенная трансмиссия смягчения денежно-кредитной политики, проводившаяся Банком России с июня 2019 года. Эти тенденции в целом сохранились в январе-феврале 2020 года.

Однако уже в марте значительно усилилось влияние последствий пандемии и на российские финансовые рынки, и на экономику. В ответ на ускорение распространения коронавируса в стране руководство России объявило неделю с 28 марта 2020 г. нерабочей. С тех пор период нерабочих дней был продлен на весь апрель и далее до 11 мая 2020 г. включительно.

В этих условиях динамика российской экономики в 2020 г. будет в значительной мере повторять траекторию мировой экономики. После глубокого падения ВВП в II квартале Банк России ожидает восстановления экономической активности по мере ослабления ограничительных мер. Базовый прогноз исходит из того, что смягчение ограничений начнется уже в июне.

Прогноз рассматривает ограничительные меры как временное снижение потенциала экономики, а также исходит из более низких, чем предполагалось ранее, темпов роста потенциала на горизонте прогноза. Это отражает результат адаптации как мировой, так и российской экономики к изменениям, а также действие ограничений на добычу нефти в соответствии с договоренностями ОПЕК+, достигнутыми в апреле.

По оценкам Банка России, при развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом дефицит бюджета в 2020 г. составит 5 – 6% ВВП, что будет важным фактором поддержки совокупного спроса. Данная оценка учитывает бюджетные меры, объявленные по состоянию на 23 апреля, и принимает во внимание перечисление в доходы бюджета части прибыли Банка России от продажи пакета акций ПАО Сбербанк в объеме 1,1 трлн рублей. На последующие годы прогноз исходит из параметров бюджетной политики, определяемых бюджетным правилом.

Банк России прогнозирует снижение ВВП на 4 – 6% по итогам 2020 г. с последующим ростом на 2,8 – 4,8% в 2021 г. и 1,5 – 3,5% в 2022 году. Таким образом, сезонно сглаженный ВВП восстановится к докризисному уровню в конце 2021 – начале 2022 года.

В I квартале 2020 г. по сравнению с предыдущими кварталами динамика цен существенно изменилась. В январе-феврале 2020 г. сохранялись тенденции, характерные для второй половины 2019 года. Дезинфляционные факторы преобладали над проинфляционными, текущий рост потребительских цен оставался ниже цели Банка России. В феврале годовая инфляция составила 2,3%, приблизившись к историческому минимуму.

Однако в марте произошло значительное усиление инфляционного давления со стороны внешних и внутренних условий. Одним из последствий существенного ухудшения внешних условий стало ослабление рубля. Распространение пандемии коронавирусной инфекции на Россию привело к всплеску спроса и ускорению роста цен на товары первой необходимости. Как результат, повысились темпы удорожания продовольственных и непродовольственных товаров и инфляция в целом. Годовой темп роста цен на услуги не изменился, однако увеличились колебания цен на отдельные их виды.

Годовая инфляция в марте ускорилась до 2,5% и, согласно недельным данным об изменениях индекса потребительских цен, приблизилась к 3% в апреле. Текущий рост цен с поправкой на сезонность в марте-апреле близок к значениям декабря 2018 – января 2019 года. Банк России полагает, что, как и в тот период, это ускорение роста цен носит краткосрочный характер.

Тем не менее опросы населения показывают некоторое повышение инфляционных ожиданий населения и бизнеса на ближайшие месяцы и на текущий год. Среднесрочные прогнозы профессиональных аналитиков остаются заякоренными на цели Банка России (вблизи 4%).

Курс рубля в феврале – первой половине марта значительно ослаб на фоне оттока капитала из РФ и падения цены на нефть. На минимуме курс рубля опускался ниже 82 руб. за долл. США, что в последний раз наблюдалось в конце 2015 – начале 2016 года. Во второй половине марта – апреле рубль начал укрепляться, вернувшись к уровню 73 – 75 руб. за долл. США, что, однако, по-прежнему значительно выше значений 2016 – 2019 годов. Стабилизации курса в этот период способствовали продажи валюты Банком России в рамках бюджетного правила и от сделки по продаже пакета акций ПАО Сбербанк. Кроме того, значительное влияние оказали стабилизация ситуации на мировых рынках и восстановление нефтяных котировок.

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

С 01.01.2020 г. вступила в силу Инструкция Банка России № 199-И от 29.11.2019 г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», которая регламентирует финализированный подход расчета всех показателей, участвующих при расчете обязательных нормативов и для банков с базовой лицензией.

С 01.01.2020 года в силу вступило Положение Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее 659-П).

В первый рабочий день отчетного периода Банк отразил на счетах бухгалтерского учета активы в форме права пользования по первоначальной стоимости и обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей. В связи с тем, что в договорах аренды, заключенных Банком, отсутствуют процентные ставки дисконтирования для арендных платежей, в соответствии с п. 2.3 659-П Банк оценивает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной процентной ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях (в целом по Российской Федерации), опубликованной на сайте Банка России https://www.cbr.ru/statistics/pdco/int_rat/.

По состоянию на 01.01.2020 г. на счетах бухгалтерского учета для учета активов в форме права пользования (БС № 60804) и арендных обязательств (БС № 60806) отражена сумма в размере 16 628 тыс. руб.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 По статье «Денежные средства» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Денежные средства в кассе	26 859	22 555
Денежные средства в банкоматах	13 575	21 596
Денежные средства в пути	0	5 292
Итого денежных средств и их эквивалентов	40 434	49 443

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

3.2 По статье «Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Корреспондентский счет в Банке России	59 173	4 399
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 941	5 019
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	61 114	9 418

3.3 По статье «Средства в кредитных организациях» отражены (тыс. руб.):

Наименование статьи	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	39 717	51 185

Взносы в гарантийный фонд платежной системы	646	551
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	399	1 494
Резервы на возможные потери по корсчетам в кредитных организациях-корреспондентах	(142)	(154)
Итого средства в кредитных организациях	40 620	53 076

Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, создавались в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.4 В течение 1-го квартала 2020 года операции, подлежащие отражению по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», Банком не осуществлялись, остатки на 01.04.2020 отсутствуют.

3.5 По статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» отражены (тыс. руб.):

Наименование статьи	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	438 970	462 268
Кредиты, предоставленные физическим лицам	349 227	371 214
Просроченная задолженность	13 354	21 184
Депозиты в Банке России	665 200	649 000
Размещенные средства в других кредитных организациях	982	1 004
Итого	1 467 733	1 504 670
Начисленные проценты	4 202	4 515
Резервы на возможные потери по ссудам	(32 539)	(31 094)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	118	(13 890)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 439 514	1 464 201

Портфель ссудной и приравненной к ней задолженности учитывается Банком по амортизируемой стоимости в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

Кредиты предоставлялись юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации. Ссуды предоставлялись на финансирование текущей деятельности заемщиков, сделки, связанные с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) Банком не заключались.

В течение I квартала 2020 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2020г.	11 246	19 848	31 094

Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности с начала 2020 года	1 571	-126	1 445
Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2020 г.	12 817	19 722	32 539
Корректировка резервов до оценочных резервов по ссудной задолженности под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020 г.	-3 186	3 068	-118
Итого резервы на возможные потери	9 631	22 790	32 421

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 01.04.2020 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составила 13 354 тыс. руб. (1,7 % в общей сумме ссудной задолженности).

3.6 По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Основные средства	27 100	24 850
Недвижимость, полученная в аренду	16 628	
Запасы	636	858
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	1 891	3 768
Амортизация основных средств	(21 804)	(21 121)
Амортизация нематериальных активов	(1 083)	(1 000)
Итого основных средств, нематериальных активов и запасов	23 368	7 355

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

3.7 По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» отражены объекты движимого и недвижимого имущества (включая землю), полученные по договору об отступном, возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, (тыс. руб.):

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Недвижимое имущество, включая землю	3 211	2 780
Резервы на возможные потери	0	0
Всего	3 211	2 780

3.8 По статье «Прочие активы» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	16 790	0
Требования по прочим операциям	166	143
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 704	3 725
Резервы на возможные потери	(359)	(475)
Итого прочие активы	19 301	3 393

3.9 По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» отражены остатки по счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц:

	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.01.2020	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица:				
текущие (расчетные) счета	289 314	24,7	197 895	17,1
срочные депозиты	531 803	45,5	668 000	57,9
Физические лица				
текущие счета (вклады до востребования)	53 868	4,6	70 204	6,1
срочные вклады	295 277	25,2	218 107	18,9
Итого	1 170 262	100	1 154 206	100

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

3.10 По статье «Прочие обязательства» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Арендные обязательства	15 656	0
Обязательства по прочим операциям	265	286
Расчеты с дебиторами и кредиторами	5 825	6 185
Итого прочие обязательства	21 746	6 471

В соответствии с Положением БР от 15.04.2015 N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» Банком отражены обязательства по оплате отсутствий работников на работе (ежегодного оплачиваемого отпуска) и обязательств по уплате страховых взносов, которые по состоянию на 01.04.2020 составили 276 тыс. руб.

3.11 Сведения о внебалансовых обязательствах

По статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» Банком отражаются:

- неиспользованные кредитные линии. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам, по мере необходимости;

- выданные гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами.

Гарантии несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. В течение I квартала 2020 года гарантии Банком не выдавались, по состоянию на 01.04.2020 выданные гарантии отсутствуют.

	Категория качества	Данные на 01.04.2020			Данные на 01.01.2020		
		Сумма требования, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма сформированного резерва, тыс. руб.	Сумма требования, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма сформированного резерва, тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии, всего		39 282	100	736	20 971	100	312
	I	840	2,1	0	1 110	5,3	0
	II	38 340	97,6	720	19 329	92,2	261
	III	102	0,3	16	532	2,5	51

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка созданы в полном объеме.

4. Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

4.1 Процентные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.04.2019
Процентные доходы	35 666	62 214
по депозитам в Банке России	7 729	37 222
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	27 054	24 378
комиссионные доходы по кредитам	883	614
Процентные расходы	10 551	32 647
по привлеченным средствам от юридических лиц	6 139	30 561
по привлеченным средствам от физических лиц	4 412	2 086
Чистые процентные доходы	25 115	29 567

4.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой (тыс. руб.)

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.04.2019
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	157	66
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	2 363	72
Расходы по операциям купли-продажи иностранно валюты	(1 897)	(20)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	623	118

4.3 Комиссионные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.04.2019
Комиссионные доходы	3 308	4 234
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	913	1 010
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	937	1 557
Комиссионные доходы по другим операциям	1 458	1 667
Комиссионные расходы	3 108	2 125
Проведение операций с валютными ценностями	1	0
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	234	136
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 580	1 820
Комиссионные расходы по другим операциям	293	169
Чистые комиссионные доходы	200	2 109

4.4 Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.04.2019
Заработная плата и премии	9 687	9 034
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты	2 913	2 720
Подготовка и переподготовка кадров	73	18
Расходы на персонал	12 673	11 772

4.5 Возмещение (расходы) по налогам (тыс. руб.)

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.04.2019
Налог на прибыль	739	1 661
Прочие налоги и сборы, в т.ч. налог на добавленную стоимость и госпошлина	546	372
Увеличение (+) /уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Итого расходы по налогам	1 285	2 033

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

5. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, и обеспечение непрерывной деятельности Банка.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем источники собственных средств, представленные в Бухгалтерском балансе. Собственные средства (капитал) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного

капитала. В свою очередь, основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность основного капитала не менее 6,0%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение всего анализируемого периода Банк выполняет установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Капитал Банка, тыс. руб.	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Собственные средства (капитал), всего	423 859	423 287
<i>Источники базового капитала</i>	392 316	392 316
-Уставный капитал	207 000	207 000
-резервный фонд	12 926	12 926
-нераспределенная прибыль	172 390	172 390
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	808	891
- нематериальные активы	808	891
Базовый капитал	391 508	391 425
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	391 508	391 425
<i>Источники дополнительного капитала</i>	32 351	31 862
Дополнительный капитал	32 351	31 862
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	1 093 078	1 100 969

6. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации

За 1 квартал 2020 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. В отчетном периоде у Банка отсутствовали затраты, касающиеся операций с собственным капиталом, и отнесённые на уменьшение капитала.

Выплата дивидендов участникам Банка в течение отчетного периода не производилась.

7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение I квартала 2020 года Банком соблюдались установленные нормативы.

Наименование норматива	Обозначение	Ограничение	01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	Не менее 8%	38,8	38,4
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	Не менее 6%	35,8	35,8
Норматив текущей ликвидности банка	H3	Не менее 50%	108,5	86,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	Не более 20%	16,4	16,5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	Не более 20%	6,7	7,2

Показатель финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитываются.

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (привлечение) и уплату (предоставление, размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.01.2020 г. денежные средства и их эквиваленты составили 107 072 тыс. руб., на 01.04.2019 – 140 369 тыс. руб. Использование денежных средств за отчетный период составило 33 297 тыс. руб. Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 1 796 тыс. руб.

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования:

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в I квартале 2020 года не было. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию:

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в I квартале 2020 года, не было.

9. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В процессе своей деятельности НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) сталкивается с банковскими рисками:

Управление банковскими рисками – процесс выявления, оценки, постоянного наблюдения за рисками и принятия мер по защите от риска, снижения степени риска.

В целях эффективного управления рисками в деятельности Банка выделены следующие виды типичных рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск концентрации;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

Из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, составляется Перечень значимых банковских рисков.

На 2020 год значимыми признаются следующие виды рисков: кредитный, ликвидности и операционный. Кредитному риску подвержены вложения в кредиты физическим и юридическим лицам. Источником риска является ухудшение финансового положения заемщиков. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного

исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

В управлении рисками задействованы все подразделения Банка, связанные с рисками. Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых банковских рисков, является Служба управления рисками, анализа и отчетности. Служба управления рисками, анализа и отчетности является подразделением, независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Непосредственное руководство Службой осуществляет руководитель Службы, который назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы управления рисками, анализа и отчетности непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка. Задачей Службы является своевременное выявление, оценка и мониторинг банковских рисков.

В Банка разработана Стратегия управления рисками и капиталом, которая соответствует действующему законодательству, требованиям и рекомендациям Банка России. Стратегия управления рисками и капиталом, являясь элементом системы ВПОДК, базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков и является частью корпоративной культуры.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

К задачам, которые реализуются для достижения цели Стратегии, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

При реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банк использует следующие основные принципы:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Банк не создает рискованных ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;
- Банк диверсифицирует риски;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

В отчетном периоде существенные изменения в системе управления рисками (относительно процедур управления и методов оценки рисков) отсутствовали.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается вероятность финансовых потерь Банка, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств перед Банком контрагентом по сделке (в первую очередь заемщиком), дебитором. Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

Среди кредитного риска Банк выделяет:

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

Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

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

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

С целью снижения влияния риска концентрации, сопутствующего кредитному риску, Банк предпринимает следующие меры:

- диверсифицирует кредитный портфель по отраслям, регионам, заемщикам;
- ограничивает кредитный риск на одного заемщика и группу связанных заемщиков.

Управление и контроль кредитных рисков в Банке производится в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Источником возникновения кредитного риска является неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- Кредитоспособность заемщиков с учетом складывающихся макроэкономических факторов;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;
- большой удельный вес новых заемщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации и указания Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке разработана и регулярно актуализируется система оценки финансового положения юридических, физических лиц и кредитных организаций. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе, утвержденными внутренними методиками и является составляющим элементом оценки кредитного риска.

В целях мониторинга кредитного риска Банком проводится мониторинг финансового состояния контрагентов - на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери ООО «НОВОКИБ» и «Положением о формировании ООО «НОВОКИБ» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

С целью управления и минимизации кредитного риска, Банк предоставляет кредиты на основании решений Кредитного Комитета Банка (в установленных Уставом Банка случаях – Председателем Правления Банка (лица, его замещающего), Советом Директоров Банка) после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Основные принципы, используемые при кредитовании, изложены в действующей Кредитной политике Банка, а также в иных внутренних документах Банка, устанавливающих кредитные процедуры. При предоставлении кредитов в Банке должны четко соблюдаться процедуры согласования и визирования.

Инструменты снижения кредитного риска, применяемые Банком, подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В целях мониторинга кредитного риска в Банке:

- ежедневно проводится мониторинг обязательных нормативов, установленных Банком России в отношении кредитного риска;
- мониторинг финансового состояния контрагентов проводится на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка;
- отчеты об уровне кредитного риска, регулярно доводятся в письменном виде до сведения руководства Банка (ежемесячно до Правления Банка, ежеквартально до Совета Директоров).

За 1 квартал 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 12 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»:

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	742 816	701 327

Активы с коэффициентом риска 20%	56 055	37 343
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, в том числе:	738 852	767 630
Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0
Активы с пониженными коэффициентами риска (20%) - требования участников клиринга	399	1 494
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	12 233	13 000
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%)	3 193	3 558
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	14 597	15 817
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	5 170	5 257
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	33 267	36 449
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	3 211	3 607
Активы с повышенными коэффициентами риска (220%)	1 829	946
Активы с повышенными коэффициентами риска (260%)	10 045	1 428
Активы с повышенными коэффициентами риска (300%)	830	-
Активы, подверженные кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	891 228	898 968
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера без риска		20 659
Совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	891 228	898 968

При оценке достаточности собственных средств Банка на покрытие рисков, присущих банковской деятельности, одну из основных нагрузок на капитал Банка несет кредитный риск. Совокупный объем кредитного риска (совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)) по состоянию на 01.04.2020 составляет 891 228 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2020 он снизился на 0,9% или на 7 740 тыс. руб.

Распределение совокупного объема кредитного риска в разрезе основных инструментов:

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	875 120
Средства на корреспондентских счетах	11 211
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 817
Прочие	80
Совокупный объем кредитного риска	891 228

В течение 1 квартала 2020 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва был списан два потребительских кредита в общей сумме 551 тыс. рублей.

Сделки, связанные с уступкой прав требований, в течение 3 квартала 2019 года отсутствовали. Банк не планирует уступать ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде права требований.

При определении концентрации рисков Банк рассчитывает уровень просроченной задолженности к сумме всех размещенным кредитов. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Данный показатель предназначен для оценки качества кредитного портфеля. Системно низкий уровень данного показателя свидетельствует об отсутствии у Банка проблем по своевременному возврату вложенных средств.

По состоянию на 01.04.2020 г. в Банке отсутствовала просроченная, но не обесцененная задолженность. Под просроченной, но не обесцененной задолженностью Банк понимает задолженность, относящуюся к 1 категории качества, при этом продолжительность случаев просроченных платежей соответствует п. 3.7.1.2 Положения Банка России №590-П.

Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.04.2020 г. составил 1,67%.

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

Информация о максимальном сроке и размере просроченных кредитов (тыс. руб.)

Вид заемщика	Всего требований	Требования без просроченных платежей	Требования с просроченными платежами				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты, всего: в том числе	797 515	772 483	25 032	7 339	3 894	691	13 108
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	436 677	434 112	2 565	-	-	-	2 565
физическим лицам	360 838	338 371	22 467	7 339	3 894	691	10 543
Требования по процентным доходам	3 839	1 742	2 097	72	99	43	1 883
Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	41 345	41 345	-	-	-	-	-
Всего	19 878	19 509	369	8	-	30	331

Задолженность признана просроченной в полном объеме, если нарушен установленный договором срок уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Объем **реструктуризированной задолженности** на 01.04.2020 года составляет 166 452 тыс. руб. (20,8% от ссудной задолженности), из них 156 794 тыс. руб. по юридическим лицам. Под реструктуризацией ссуды понимается изменение существенных условий первоначального договора по ссуде (на основании соглашений с заемщиком) при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Под изменением существенных условий договора следует понимать: увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

Классификация активов по категориям качества. Ниже в таблице приведена классификация активов (и резервов на возможные потери по ним), подверженных кредитному риску, по категориям качества, видам заемщиков и активов.

В Таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически сформированного резерва в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения. По состоянию на 01.04.2020 активы, подверженные кредитному риску, на 97,4% состоят из активов,

классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 23,1% классифицированы в 1-ю категорию качества, 68,3% - во 2-ю и 8,6% - в 3-ю).

Также в Таблице ниже наглядно представлены объём обесцененных финансовых активов подверженных кредитному риску, в размере 621 560 тыс. руб., из них: 617 971 тыс. руб. - ссудная задолженность, отнесённая к 2-5 категориям качества, (представляет собой кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам), требования по получению процентных доходов в размере 3 220 тыс. руб., прочие активы в размере 369 тыс. руб.

Классификация активов по категориям качества

Состав активов	Сумма Требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1. Кредиты, всего, в том числе:	797 515	179 544	530 440	66 824	6 730	13 977	37 020	30 564	30 564	7 274	7 842	1 614	13 834
кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), всего	436 677	70 199	334 363	29 550	-	2 565	15 009	12 240	12 240	5 774	3 901	-	2 565
физическим лицам, всего, в том числе:	360 838	109 345	196 077	37 274	6 730	11 412	22 011	18 324	18 324	1 500	3 941	1 614	11 269
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	186 172	-	165 283	13 027	519	7 343	9 236	9 236	9 236	1 192	672	172	7 200
2. Требования по процентным доходам, всего, в том числе:	3 839	619	1 010	234	54	1 922	1 985	1 975	1 975	9	33	17	1 916
к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
к юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), всего	905	123	192	20	-	570	578	577	577	2	5	-	570
к физическим лицам, всего, в том, числе:	2 934	496	818	214	54	1 352	1 407	1 398	1 398	7	28	17	1 346
<i>к физ. лицам, сгруппированным в ПОС</i>	1 256	-	709	114	26	407	425	425	425	6	8	10	401
3. Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Корреспондентские счета	41 345	41 345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Прочие активы, всего, в том числе:	19 878	19 509	-	8	4	357	359	359	359	2	-	2	355
кредитным организациям	17 192	17 192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	2 504	2 265	-	8	-	231	233	233	233	2	-	-	231
физическим лицам	182	52	-	-	4	126	126	126	126	-	-	2	124

Далее приводится анализ качества кредитного портфеля: сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам, структура обеспечения по выданным кредитам.

Анализ качества кредитного портфеля

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020, тыс. руб.		На 01.01.2020, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним	797 515	3 839	840 194	4 328
2.	Объем просроченной задолженности	13 354	2 097	19 879	2427
3.	Объем реструктурированной задолженности	232 552	216	210 135	284
4.	Категории качества:	797 515	3 839	840 194	4 328
4.1.	I	179 544	619	167 201	647
4.2.	II	530 440	1 010	609 203	1 142
4.3.	III	66 824	234	37 074	152
4.4.	IV	6 730	54	12 900	271
4.5.	V	13 977	1 922	13 816	2 116
5.	Обеспечение всего, в т.ч.:	2 173 943		2 264 523	
5.1.	Поручительство	1 220 997		1 272 426	
5.2.	Имущество, принятое в обеспечение	952 946		992 097	
6.	Выданные банковские гарантии	0	0	0	0
7.	Расчетный резерв на возможные потери	37 020		35 353	
8.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	30 564		28 864	
9.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	30 564	1975	28 864	2230
9.1.	II	7 274	9	5 768	12
9.2.	III	7 842	33	4 516	18
9.3.	IV	1 614	17	4 772	85
9.4.	V	13 834	1 916	13 808	2 115

За анализируемый период кредитный портфель сократился на 5,1% за счет сокращения объемов предоставляемых кредитов при одновременном снижении просроченной ссудной задолженности на 32,8% за счет значительного сокращения просроченной задолженности по кредитам юридических лиц.

Характер и стоимость обеспечения. Все кредиты выданы в валюте Российской Федерации. Политика Банка в области обеспечения ссуд, процедур и периодичности оценки обеспечения определяется в соответствии с внутренними документами Банка.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – в основном залог недвижимости, а также транспортных средств, оборудования и спецтехники;

- при кредитовании физических лиц – залог недвижимого имущества, движимого имущества, поручительства физических лиц.

Полученное Банком обеспечение возврата выданных ссуд представляет собой, по состоянию на 01 апреля 2020 г.:

- поручительства 1 220 997 тыс. руб. (в котором наибольшую долю занимает поручительство физических лиц 97,2%);

- залог недвижимого имущества, оборудования, спецтехники, транспортных средств 952 945 тыс. руб.

Итого 2 173 942 тыс. руб.

Обеспечение, принятое Банком, относится ко второй категории качества. Минимизация расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности присутствовала по состоянию на 01.04.2020 г. (расчетный резерв на возможные потери больше фактически сформированного резерва на возможные потери на 6 456 тыс. руб.).

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает в необходимых случаях дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением. Качество обеспечения оценивается по справедливой (рыночной) стоимости предметов залога и степени их ликвидности.

В отчетном периоде Банк получал нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение. На учет приняты объекты недвижимого имущества, полученные по договору об отступном в размере 2 780 тыс. руб., а также объект движимого имущества в сумме 431 тыс. руб. Возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев.

Максимальная подверженность финансовых инструментов кредитному риску (без учёта обеспечения) на 01.04.2020 г. представлена в Таблице:

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	875 120
Средства на корреспондентских счетах	11 211
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 817
Прочие	80
Совокупный объем кредитного риска	891 228

Оценка кредитных рисков производилась Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности. Классификация ссуд осуществлялась Банком самостоятельно в процессе анализа качества выдаваемой ссуды в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов. Оценка риска производится одновременно с предоставлением ссуды или возникновением задолженности, приравненной к ссудной, а впоследствии при изменении параметров, которые использовались в качестве классификационных критериев.

В качестве обеспечения в основном принимается залог (недвижимости, оборудования, транспортных средств), а также поручительство физических лиц. Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности. Рыночная стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Для снижения кредитного риска в Банке принимаются меры:

- проверяется и анализируется финансовое положение (кредитоспособность) и кредитная история заемщика при анализе его кредитной заявки;
- кредит выдается с учетом качества обеспечения;
- при установлении процентных ставок учитывается кредитный риск и стоимость привлеченных средств;

– ведется сопровождение кредита (анализ финансового состояния заемщика, проверка сохранности обеспечения).

Для уменьшения кредитного риска Банк создает резерв под возможные потери по ссудной задолженности. При регулировании величины созданного резерва в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность Банк относил к наихудшей категории качества по одному из предоставленных кредитов.

Непосредственной реализацией кредитной политики, анализом финансового состояния заемщиков, оформлением кредитных договоров, сопровождением кредитов занимается кредитный отдел. Для выявления и минимизации кредитного риска в течение анализируемого периода проводилась его оценка с учетом требований инструкции Банка России от 12 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», ограничивающей максимальный размер риска на одного заемщика и группы связанных лиц (Н6), и максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу лиц (Н25). Значение норматива Н6 на 01.04.2020 г. составляет 16,35% при максимально установленном Банком России 20%. Значение норматива Н25 на 01.04.2020 г. составляет 6,65%, нарушения сигнальных значений и установленных лимитов в течении анализируемого периода отсутствовали.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с обременением активов. Банк не имеет счетов в банках – нерезидентах и не осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами.

Нормативы, характеризующие уровень кредитного риска, рассчитываются службой управления рисками, анализа и отчетности ежедневно. Служба внутреннего контроля на регулярной основе проверяет полноту оформления досье по выданным кредитам, правильность ведения бухгалтерского учета по кредитным операциям, классификацию ссуд в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017г, соблюдение процедуры принятия решений.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по условным обязательствам кредитного характера, обязательствам по выданным банковским гарантиям осуществляется оценка ожидаемых кредитных убытков.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового актива.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Банк относит финансовые активы к одной из следующих стадий:

1. Стадия 1 «Беспроблемные финансовые активы»

Относятся активы, которые не являются обесцененными при первоначальном признании; в отношении которых не произошло существенного увеличения кредитного риска

на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания.

Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

Критерии, которые служат основанием для отнесения финансовых активов, оцениваемых на индивидуальной основе, в Стадию 1 «Беспроblemные финансовые активы»: ссуды без просроченных платежей на дату оценки, ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

2. Стадия 2 «Финансовые активы с ухудшением кредитного качества»

Относятся активы, которые не являются обесцененными при первоначальном признании; в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания, но не являющиеся кредитно-обесцененными / по которым наступило событие дефолта.

Для финансовых активов Стадии 2 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок финансового актива (ОКУ за весь срок).

События, которые служат основанием для отнесения финансовых активов в Стадию 2 «Финансовые активы с ухудшением кредитного качества» (признаки существенного увеличения кредитного риска):

наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком, существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды (для юридических лиц), существенная реструктуризация финансового актива (для юридических лиц), наличие информации о временной нетрудоспособности (для физических лиц), наличие информации о банкротстве / ликвидации организации – работодателя при отсутствии сведений об устройстве заемщика на новое место работы (для физических лиц).

3. Стадия 3 «Обесцененные активы»

Финансовые активы, по которым наступило событие дефолта / которые являются кредитно-обесцененными. Оценочный резерв рассчитывается в размере, равном ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансовых активов.

В отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов для расчета оценочного резерва под кредитные убытки Банк оценивает ожидаемые кредитные потери за весь срок жизни актива с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив признается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

События, которые служат основанием для отнесения финансовых активов в Стадию 3 «Обесцененные активы» (признаки кредитного обесценения/дефолта): наличие просроченной задолженности перед Банком сроком свыше 90 дней, контрагент признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с действующим законодательством, контрагент является устойчиво неплатежеспособным или в его деятельности выявлены угрожающие негативные

явления (тенденции), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика (для юридических лиц), известна информация о прекращении трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений и (либо) имущества (для физических лиц).

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 2, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует два метода:

- индивидуальная оценка,
- оценка на групповой основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Оценка осуществляется на основании внутреннего рейтинга клиента, определяемого в соответствии с моделью «Z-score» («Пересмотренная модель Альтмана для развивающихся рынков»).

Модель основывается на расчете показателей: EBIT, отношение оборотного капитала к активам организации, уровень покрытия активов нераспределенной прибылью, уровень покрытия обязательств размером собственного капитала. Рассчитанный показатель Z корректируется на показатель доли непросроченных кредитов по отраслям экономики по данным РИА Рейтинг. Полученные значения показателя Z, взвешенного на долю непросроченных кредитов по отраслям экономики, сопоставляются с категориями кредитного рейтинга Standard&Poor's. Исходя из категории кредитного рейтинга определяется вероятность дефолта на основании данных о частоте дефолтов из годового отчета Standard&Poor's.

Резервирование на коллективной основе применяется для кредитов, выданных физическим лицам. Оценка осуществляется на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции для соответствующего периода: 12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD).

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Уровень и профиль принятого Банком кредитного риска существенно не изменился, по состоянию на 1 апреля 2020 года является приемлемым.

Рыночный риск

Фондовый, процентный и товарный риск у Банка отсутствует, т.к. ООО «НОВОКИБ» не работает с ценными бумагами.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента, согласно Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П. У Банка на 01 апреля 2020 года данное соотношение составляло менее 2%.

В связи с чем Банк не подвержен рыночному риску, в следствии чего не покрывается капиталом.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий риску ликвидности, и учитывается в процессе управления данным риском.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется на базе Инструкции Банка России №183-И и прочих нормативных документов Банка России, а также на базе внутренних документов Банка в части управления риском потери ликвидности, и является составной частью процесса управления активами и пассивами Байка.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;

- должен иметь возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;

- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Целью деятельности Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности является создание и совершенствование механизма управления ликвидностью для решения следующих основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков ликвидности.

Банк формирует свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих принципов:

- применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам и рекомендациям Банка России, и внутренним документам Банка в области управления банковскими рисками;

- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, избегает конфликта интересов;

- Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;

- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- ежемесячный мониторинг нормативов и коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних документов;

- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;

– регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных/непредвиденных условий или во время кризиса.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

– метод коэффициентов (нормативный подход) - расчет фактических значений обязательного норматива текущей (НЗ) ликвидности и его сравнение с установленным Банком России допустимым числовым значением. Норматив текущей ликвидности рассчитывается ежедневно на постоянной основе. Также производится анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанному нормативу за последние 3 месяца (динамика норматива текущей ликвидности).

– метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности - заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной с использованием формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Служба управления рисками, анализа и отчетности ежемесячно формирует таблицу разрывов по срокам погашения активов и востребования пассивов, на основе анализа выявляются отклонения.

– прогнозирование потоков денежных средств. При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов. В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является: текущий прогноз ликвидности - платежный календарь на месяц.

Банк не определяет требования к капиталу по риску ликвидности и не выделяет капитал на его покрытие.

В течение всего анализируемого периода случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

Оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – НЗ (текущая ликвидность) проведена согласно требованиям Инструкции Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», от 06.12.2017г.

Соблюдение обязательных нормативов ООО «НОВОКИБ»

	Уровень, требуемый ЦБ РФ	Внутренне утвержденный уровень
Норматив	не ниже 50%	не ниже 75%
По состоянию на:	Текущая ликвидность	
01.01.2020	86,9	
01.04.2020	108,54	

Следует отметить, что все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, достаточность капитала Банка превышает минимально необходимые значения, имеется существенное превышение по значению норматива НЗ, деятельность Банка прибыльна, что положительно характеризует процесс управления ликвидностью в Банке.

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года представлен в нижеследующей таблице.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до востр. и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ						
1.Денежные средства	804 524	804 524	804 524	804 524	804 524	804 524
2.Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность	394452	431496	512500	552812	588473	1302576
4.Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
5.Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6.Прочие активы	16965	18261	18660	18700	19077	41 133
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 215 941	1 254 281	1 335 684	1 376 036	1 412 074	2 148 233
ПАССИВЫ						
8.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9.Средства клиентов, из них	952 688	998 232	1 024 675	1 124 543	1 172 356	1 179 721
9.1. Вклады физических лиц	210075	212404	234421	329622	347210	349757
9.2.1 Вклады физических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0
10.Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11.Прочие обязательства	2460	3523	5175	6824	10906	20253
12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	955 148	1 001 755	1 029 850	1 131 367	1 183 262	1 199 974
13.Внебалансовые обязательства	0	4175	5362	5362	5362	38460
Показатели ликвидности						
14.Избыток (дефицит) ликвидности	260 793	248 351	300 472	239 307	223 450	909 799
15.Коэффициент избытка ликвидности (14/12) *100	27,3	24,8	29,2	21,2	18,9	75,8
Пограничное значение	(80)	(80)	(70)	(80)	(70)	(70)
Совокупный разрыв ликвидности	260 793	509 144	809 616	1 048 923	1 272 373	2 182 172

Фактические показатели по значениям коэффициентов ликвидности не превышают предельно допустимые.

Отчетность по риску ликвидности регулярно предоставляется Службой управления рисками, анализа и отчетности Правлению Банка (ежемесячно), Совету Директоров (ежеквартально).

В Банке разработан регламент взаимоотношений подразделений Банка по осуществлению функций управления и оценки, восстановления ликвидности Банка, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности, в связи с наступлением непредвиденных и /или чрезвычайных обстоятельств (кризиса), который содержится во внутренних документах Банка, отражающих планы действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, на поддержание или восстановление ликвидности Банка.

В целях контроля показателей финансовой устойчивости в стрессовой ситуации Банк проводит стресс-тестирование с помощью сценарного анализа гипотетического типа в отношении показателей риска ликвидности (включая показатели риска концентрации) на

основе методики, определенной в соответствии с действующим положением Банка России "Об оценке экономического положения банков".

Результаты стресс-тестирования в ситуациях, если они свидетельствуют об уязвимости Банка к отдельным факторам риска, являются основанием для начала применения Банком мер по снижению уровня принятого риска. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Совет Директоров Банка и Правление Банка принимают соответствующие управленческие решения по следующим направлениям:

- принятие мер по снижению уровня рисков, в т.ч. дополнительному хеджированию рисков;
- корректировка внутренних документов по управлению рисками и ВПОДК (в случае выявления неучтенных факторов риска).

В целях снижения уровня **риска ликвидности** в Банке осуществляются следующие действия:

- приведение структуры активов по срочности в соответствие с сроками обязательств, обеспечивающие их исполнение;
- продажа активов, в первую очередь, не приносящих доход;
- снижение размера и/или удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов.

Результаты стресс-тестирования доводятся в письменном виде в составе ежегодного отчета («Результаты стресс-тестирования») до сведения Совета Директоров и Правления Банка, и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. В таблице приведены краткие характеристики методов уменьшения дефицита ликвидности Банка.

Источники погашения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности	Координатор от руководящего состава Банка	Подразделение, отвечающее за операции
Межбанковские кредиты	<ul style="list-style-type: none"> • заключение новых корр. отношений • наличие необходимого объема средств в качестве залога • заключение новых договоров МБК • расширение списка контрагентов • увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий 	Председатель Правления, в отсутствие Заместитель Председателя Правления	Кредитный отдел
Увеличение собственных долговых обязательств (собственные векселя)	<ul style="list-style-type: none"> • работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании • расширение клиентской базы 	Председатель Правления	Операционно-кассовый отдел
Увеличение уставного капитала	<ul style="list-style-type: none"> • помощь учредителей Банка 	Председатель Правления	Юридический отдел

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, анализа и отчетности, а также

руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В связи со своевременным мониторингом и регулированием риска ликвидности его уровень по состоянию на 1 апреля 2020 года является приемлемым для Банка.

Операционный риск

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

Оценка операционного риска производится как в разрезе подразделений, направлений деятельности, так и в целом по Банку. В целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг. Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество несостоявшихся (состоявшихся несвоевременно) или незавершенных банковских операций и сделок, увеличение их частоты и (или) объемов, текучесть кадров, частота допускаемых ошибок и нарушений, время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем, сетевые и вирусные атаки на информационные ресурсы Банка, случаи неправомерного использования ключа ЭЦП, повлекшие хищения денежных средств).

Банком принят базовый индикативный подход (Положение Банка России от 03.10.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

Также в качестве метода оценки операционных рисков используется методика оценки операционных рисков, разработанная Банком.

Выявление и оценка уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Согласно Положению 652-П капитал на покрытие операционного риска по состоянию на 01.04.2020 года составляет 201 850 тыс. руб.

Банк применяет следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- разработка мер, направленных на оперативное восстановление функционирования внутрибанковских автоматизированных систем;

- своевременное повышение производительности внутрибанковских автоматизированных систем;
- принятие своевременных мер по обеспечению информационной безопасности потоков данных, относящихся к информационному взаимодействию между Банком и его клиентами и проходящих через каналы, доступ к которым обеспечивают провайдеры;
- определение четких критериев для выбора провайдеров сетевых услуг;
- договорное закрепление за провайдерами обязанности по принятию мер, направленных на оперативное восстановление функционирования ресурса при возникновении нештатных ситуаций, а также ответственности за несвоевременное исполнение таких обязательств;
- договорное закрепление за провайдерами обязанности по обеспечению информационной безопасности;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

Постоянный мониторинг операционного риска, а также адекватное управление им позволяет признать уровень операционного риска по состоянию на 01 апреля 2020 года приемлемым для Банка.

Информация об управлении капиталом и объемах требований к капиталу

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывности деятельности Банка. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с выбранной Стратегией развития. Разработка процедур по управлению капиталом и их мониторинг осуществляется Службой управления рисками, анализа и отчетности.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

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

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие **элементы**, как:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;

- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- оценка достаточности капитала.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов существенных для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков (в соответствующих внутренних документах Банка), а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

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

В отношении капитала (в рамках ВПОДК) Советом Директоров устанавливаются следующие целевые уровни по состоянию на 01.01.2021 года:

Номер строки	Название риска	Целевой уровень
1	Собственные средства (капитал) ¹	460 000 тыс. руб.
2	Основной капитал, в % от совокупного капитала	$\geq 85\%$
3	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	$\geq 11,0\%$
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	$\geq 13,0\%$

Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, Стратегия Развития Банка определяет плановую структуру капитала и источники его формирования.

В течение отчетного периода нормативные требования к капиталу Банком выполняются. Плановый (целевой) уровень капитала на 01.04.20 г. установлен на уровне 423 500 тыс. руб. Фактически сложившийся размер капитала Банка на 01.04.20 г. составил 423 859 тыс.руб.

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков:

	По состоянию на 01.04.20 г.
Кредитный риск	891 228
Риск ликвидности	0
Операционный риск	201 850
Экономический капитал для покрытия значимых рисков	1 093 078

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков, по состоянию на 01.04.20 г. составил 1 093 078 тыс. рублей, при этом уровень достаточности собственных средств (капитала) составляет 38,777%. Минимальное значение норматива достаточности капитала для расчета экономического капитала на покрытие рисков, (в соответствии с внутренней методологией) принимается равным 13%. По сравнению с 01.01.2020 г. достаточность собственных средств (капитала) Банка несколько возросла.

Банк имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.04.2020 года более чем в четыре раза превышает нормативное значение.

¹ Целевые уровни собственных средств (капитала) по ежемесячной градации и их структура закреплены в Стратегии Развития Банка.

Принятый Банком риск находится в допустимых пределах. Капитал Банка достаточен для покрытия рисков, имеется существенный запас.

9. Информации о влиянии первоначального применения МСФО 9

При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются Банком по справедливой стоимости.

После первоначального признания долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы (за исключением долгосрочных активов, предназначенных для продажи) и финансовые обязательства оцениваются банком по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется один раз в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется один раз в квартал, на последний календарный день квартала, а также при значительном увеличении кредитного риска.

10. Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны» и «связанные с банком лица», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», а также на основании критериев, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 апреля 2020 года:

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Итого
Ссудная задолженность	-	4 206	24 656	28 862
Депозиты физических лиц	-	2 498	11 728	14 226
Депозиты юридических лиц	-	-	19 857	19 857
Остаток средств на расчетных счетах юр. лиц	43	-	563	606

Все сделки, заключенные со связанными с банком лицами, осуществлялись на основании и условиях, существенно не отличающихся от всех прочих аналогичных сделок.

В составе информации о связанных сторонах целесообразно раскрытие сведений о размерах вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из видов выплат.

Сведения о размерах вознаграждений

№ п/п	Виды вознаграждений	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	2 047	7 989
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	2 047	7 989
1.1.1	единоличный исполнительный орган	652	2 766
1.1.2	коллегиальный исполнительный орган	1 395	5 223
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	0	0
2.	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0

2.1.	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2.	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3.	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3.	Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.:	56	53
3.1.	численность основного управленческого персонала, в т.ч.	7	7
3.1.1	Совет Директоров	4	4

В целях вышеприведенного анализа под основным управленческим персоналом понимаются руководители Банка, их заместители и члены Совета Директоров.

Председатель Правления



А.В. Разваляева

Главный бухгалтер

И.А. Хуторная

21.05.2020