



ООО КБ “НеваСтройИнвест”

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»
составленной за период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	2
1. Общие сведения о банке	2
2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	5
4. Изменения в Учетной политике	6
5. Денежные средства и их эквиваленты	6
6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7
7. Основные средства, нематериальные активы, финансовая аренда	11
8. Прочие активы	12
9. Средства клиентов – не кредитных организаций	12
10. Выпущенные долговые обязательства	13
11. Прочие обязательства	13
12. Условные обязательства	14
13. Изменения в собственном капитале	14
14. Доходы и расходы от банковских операций.	15
15. Административные и прочие операционные расходы	15
16. Раскрытия по справедливой стоимости	16
17. Информация о значимых рисках, процедурах управления рисками и капиталом	18
Кредитный риск	19
Риск потери ликвидности	22
Валютный риск и рыночный риск	24
Процентный риск	26
Риск концентрации	28
Операционный риск	28
Достаточность собственных средств (капитала)	29
Обязательные экономические нормативы	32

Введение

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (далее – промежуточная отчетность) составлена за период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Промежуточная отчетность составлена в соответствии с:

Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У " О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности ";

Указанием Банка России 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в части публикуемых форм:

0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);

0409810 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);

0409813 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);

0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

Все числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

1. Общие сведения о банке

Банк является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания учредителей от «13» февраля 1992 года. Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 17 июня 1992 года за № 1926.

В соответствии с решением Общего собрания участников от «29» марта 2007 года фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка и - ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ».

Юридический адрес Банка: 192102, Санкт-Петербург, ул. Фучика, дом 4, литер К, пом. 3,4 18Н

Юридический адрес Банка на прошлую отчетную дату: 192102, Санкт-Петербург, ул. Фучика, дом 4, литер К, пом. 3,4 18Н

Банк имеет филиал «ХАЗИНА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ». Местонахождение филиала: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. М. Горького, дом 21.

ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» не является участником консолидированных групп и банковских холдингов.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с базовой лицензией № 1926 полученной 13.09.2018.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов 22.05.2013 и зарегистрирован в реестре банков-участников системы под номером 1002.

В соответствии с Уставом Банка органами управления банком являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган;

– Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

Совет директоров Банка состоит из 4 человек и возглавляется Председателем совета директоров.

Общая численность работников Банка на 01.04.2020 составила 48 человек (на 01.01.2020 было 47 человек).

На конец отчетного периода величина активов Банка составила 981 089 тыс. рублей, величина активов на начало отчетного периода составляла 999 864 тыс. рублей.

По данным популярного сайта www.Banki.ru Банк на конец отчетного периода по активам нетто занимал следующие места:

	31.03.2020	31.12.2019
- среди российских банков	365	371
- среди банков Санкт-Петербурга	23	23

Основными операциями Банка в отчетном году были кредитование юридических и физических лиц, межбанковское кредитование, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение денежных средств во вклады и депозиты. Банк осуществляет свою деятельность в Северо-Западном и Южном федеральных округах РФ.

2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России №579-П/12, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

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

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

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

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента.

Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском.

Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2019 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям:

- ✓ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- ✓ контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-

модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций.

Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- ✓ финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»); а также
- ✓ финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.

Управленческие, консультационные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом.

3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, как описано ниже.

Классификация финансовых активов (с 1 января 2019 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 2 и 4.

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»)
(с 1 января 2019 года). Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- ✓ Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- ✓ Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- ✓ Установление количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL; а также
- ✓ Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

Информация по входящим данным, допущениям и методам оценки и суждениям, используемых при измерении ECL, подробно описано в Примечании 18

4. Изменения в Учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета внесены изменения в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения МСФО 16 «Аренда».

Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 16, не является сопоставимыми с информацией, представленной на предыдущую отчетную дату.

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием №4927-У, Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9 и МСФО 16.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. На отчетную дату у Банка не существует ограничений на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами, все они доступны для использования. В отчетном периоде Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

	31.03.2020	31.12.2019
Денежные средства на счетах в Банке России	56 231	50 607
Наличные денежные средства	26 348	27 026
Денежные средства в других кредитных организациях	8 439	8 322
Денежные на гарантийных депозитах в платежных системах	3 177	3 019
Резервы на возможные потери	(71)	(69)
Всего	94 124	88 905

Денежные средства на счетах в Банке России показаны без учета обязательных резервов. Ограничения по использованию денежных средств в отчетном и предыдущем периоде находились в пределах созданных резервов на возможные потери.

Банк не имеет корреспондентских счетов в банках нерезидентах.

В отчете о движении денежных средств сумма остатков на счетах в других кредитных организациях, под которые созданы резервы учитывается в прочих активах, остальное в денежных средствах.

6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Кредитование банков носит характер краткосрочного размещения (до 30 дней) свободных денег в Банке России и в банках из числа 30 крупнейших и имеющих высокий кредитный рейтинг.

Коммерческое кредитование представлено кредитами юридическим лицам, выданными на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), расширение бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Проектное финансирование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов. Сроки, на которые Банк предоставляет кредиты данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости проектов, или сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат кредита и получение доходов могут происходить на этапе эксплуатации проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом недвижимости.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по типам заемщиков и с учетом сформированных резервов на отчетные даты представлена в таблице ниже.

	31.03.2020		31.12.2019	
	сумма	резерв	сумма	резерв
Кредиты организациям	661 650	(145 919)	756 095	(138 545)
Кредиты физическим лицам и предпринимателям	162 892	(16 216)	159 188	(14 505)
Депозит в Банке России	100 098	-	74 593	-
Кредиты банкам - резидентам	90 025	-	60 010	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	-	-	5 368	(5 368)
Всего	1 014 665	(162 135)	1 055 254	(158 418)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных клиентам по состоянию на 31 марта 2020 года. Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в пункте 2.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого на 31 марта 2020 года
Кредиты среднему и малому бизнесу	295 667	307 509	58 474	-	661 650
<i>Низкий кредитный риск</i>	-	-	-	-	-
<i>Средний кредитный риск</i>	114 536	102 585	-	-	217 121
<i>Высокий кредитный риск</i>	150 650	188 574	-	-	339 224
<i>Дефолтные активы</i>	30 481	16 350	58 474	-	105 305
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	17 472	143 880	1 540	0	162 892
<i>Низкий кредитный риск</i>	4 943	11 219	-	-	16 162
<i>Средний кредитный риск</i>	-	7 878	-	-	7 878
<i>Высокий кредитный риск</i>	12 529	69 597	-	-	82 126
<i>Дефолтные активы</i>	-	55 186	1 540	-	56 726
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под кредитные убытки	313 139	451 389	60 014	0	824 542
Резерв под кредитные убытки	(41 049)	(61 072)	(60 014)	-	(162 135)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	272 090	390 317	-	0	662 407

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого на 31 декабря 2019 года
Кредиты среднему и малому бизнесу	280 147	417 474	58 474	-	756 095
<i>Низкий кредитный риск</i>	0	-	-	-	0
<i>Средний кредитный риск</i>	197 759	140 048	-	-	337 807
<i>Высокий кредитный риск</i>	62 000	267 233	-	-	329 233
<i>Дефолтные активы</i>	20 388	10 193	58 474	-	89 055
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	4 956	152 691	1 540	5 369	164 556
<i>Низкий кредитный риск</i>	0	18 495	-	-	18 495
<i>Средний кредитный риск</i>	100	48 710	-	-	48 810
<i>Высокий кредитный риск</i>	4 856	85 486	-	-	90 342
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	1 540	5369	6 909
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под кредитные убытки	285 103	570 165	60 014	5 369	920 651
Резерв под кредитные убытки	(20 934)	(72 101)	(60 014)	(5 369)	(158 418)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	264 169	498 064	-	0	762 233

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблице выше, основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков, разработанной Банком:

- «Минимальный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Для целей данной отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Кредиты среднему и малому бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и необесцененные	556 345	106 166	662 511
Текущие и обесцененные	105 305	56 726	162 031
<i>в т.ч. просроченные и индивидуально обесцененные</i>	<i>89 257</i>	<i>2 886</i>	<i>92 143</i>
<i>из них просроченные с задержкой платежа:</i>			
<i>до 30 дней</i>	<i>302</i>	<i>1 346</i>	<i>1 648</i>
<i>от 31 до 180 дней</i>	<i>30 481</i>	<i>-</i>	<i>30 481</i>
<i>от 181 до 360 дней</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>свыше 360 дней</i>	<i>58 474</i>	<i>1 540</i>	<i>60 014</i>
Общая сумма кредитов до вычета резерва	661 650	162 892	824 542
Резерв под обесценение	(145 919)	(16 216)	(162 135)
Итого кредитов	515 731	146 676	662 407
Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва	22,05%	9,96%	19,66%

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Кредиты среднему и малому бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и необесцененные	667 040	157 647	824 687
Текущие и обесцененные	89 055	6 909	95 964
<i>в т.ч. просроченные и индивидуально обесцененные</i>	<i>89 055</i>	<i>6 909</i>	<i>95 964</i>
<i>из них просроченные с задержкой платежа:</i>			
<i>до 30 дней</i>	<i>-</i>	<i>5 369</i>	<i>5 369</i>
<i>от 31 до 180 дней</i>	<i>30 581</i>	<i>-</i>	<i>30 581</i>
<i>от 181 до 360 дней</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>свыше 360 дней</i>	<i>58 474</i>	<i>1 540</i>	<i>60 014</i>
Общая сумма кредитов до вычета резерва	756 095	164 556	920 651
Резерв под обесценение	(138 545)	(19 873)	(158 418)
Итого кредитов	617 550	144 683	762 233
Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва	18,32%	12,08%	17,21%

Резервы по просроченной ссудной задолженности созданы в объеме 67 792 тыс.рублей. По состоянию за прошлую отчетную дату резервы по просроченной ссудной задолженности составляли 73 040 тыс.рублей.

Резервы на возможные потери по межбанковским кредитам в отчетном периоде не создавались.

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	За 3 месяца, закончившихся	
					31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Итого кредиты среднему и малому бизнесу						
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020	18 977	61 093	58 474	-	138 544	126 285
Отчисления (восстановление) в резерв под кредитные убытки в течение отчетного периода	21 145	(13 770)	-	-	7 375	7 515
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-	-	(3 003)
Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2020 года	40 122	47 323	58 474	-	145 919	130 797
Итого кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)						
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020	1 957	11 008	1 540	5 369	19 874	26 696
Отчисления (восстановление) в резерв под кредитные убытки в течение отчетного периода	(1 030)	2 741	-	(5 369)	(3 658)	(2 390)
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2020 года	927	13 749	1 540	-	16 216	24 306
Всего кредиты						
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020	20 934	72 101	60 014	5 369	158 418	152 981
Отчисления (восстановление) в резерв под кредитные убытки в течение отчетного периода	20 115	(11 029)	-	(5 369)	3 717	5 125
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-	-	(3 003)
Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2020 года	41 049	61 072	60 014	-	162 135	155 103

В отчетном периоде не было списаний ссудной задолженности за счет ранее сформированных резервов. За первый квартал 2019 года было списано кредитов за счет ранее сформированных резервов на 3 003 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банк наиболее активно кредитовал предприятия строительной отрасли, операции с недвижимостью, торговые организации. Ниже представлена ссудная задолженность юридических лиц (без учета резервов на возможные потери) на отчетную дату в разрезе видов экономической деятельности.

	31.03.2020	31.12.2019
Операции с недвижимым имуществом	205 890	203 190
Физические лица и предприниматели	162 892	164 556
Строительство	153 302	166 709
Обрабатывающие производства	132 645	142 915
Торговля и ремонт автотранспорта	82 931	155 952
Сельское хозяйство, рыбоводство	46 831	47 480
Административные и сопутствующие услуги	19 390	22 340
Гостиницы и общепит	9 700	10 000
Финансы и страхование	6 890	7 509
Прочие услуги	4 071	-
Всего	824 542	920 651

Большинство заемщиков находятся в Санкт-Петербурге. Ниже представлена ссудная задолженность (без учета резервов) заемщиков по региональному признаку.

	31.03.2020		31.12.2019	
	Организации	Физлица	Организации	Физлица
Санкт-Петербург	576 704	144 688	669 605	147 873
Республика Дагестан	38 250	64	38 900	128
Вологодская область	30 481	-	30 580	-
Ленинградская область	9 700	12 346	10 000	10 360
Москва	6 515	5 794	7 010	6 195
Всего	661 650	162 892	756 095	164 556

7. Основные средства, нематериальные активы, финансовая аренда

В отчетном периоде Банк впервые применил международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда", без ретроспективного пересчета - данные по финансовой аренде за прошлый отчетный период отсутствуют.

Ниже представлено движение основных средств, нематериальных активов и финансовой аренды за отчетный период.

	Авто-транспорт	Специальное банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные средства	Итого основные средства	НМА	Финансовая аренда
Стоимость или оценка	3 667	4 451	1 476	874	10 468	2 257	-
Накопленная амортизация	(86)	(2 557)	(1 216)	(760)	(4 619)	(1 189)	-
Балансовая стоимость за 31.12.2018	3 581	1 894	260	114	5 849	1 068	0
Поступления	-	-	96	-	96	80	-
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	(271)	(68)	-	(339)	-	-
Выбытия (амортизация)	-	204	68	-	272	-	-
Амортизационные отчисления	(518)	(316)	(182)	(92)	(1 108)	(153)	-
Балансовая стоимость за 31.12.2019	3 063	1 511	174	22	4 770	995	0
Стоимость или оценка	3 667	4 180	1 572	874	10 293	2 482	-
Накопленная амортизация	(604)	(2 669)	(1 398)	(852)	(5 523)	(1 515)	-
Балансовая стоимость за 31.12.2019	3 063	1 511	174	22	4 770	967	0
Поступления	-	122	-	-	122	0	24 705
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия (амортизация)	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(129)	(89)	(27)	(13)	(258)	(109)	(2 065)
Балансовая стоимость за 31.03.2020	2 934	1 544	147	9	4 634	858	22 640
Стоимость или оценка	3 667	4 302	1 572	874	10 415	2 482	24 705
Накопленная амортизация	(733)	(2 758)	(1 425)	(865)	(5 781)	(1 624)	(2 065)
Балансовая стоимость за 31.03.2020	2 934	1 544	147	9	4 634	858	22 640

В банке нет основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение. Приобретенные программные продукты отвечают определению НМА и критериям признания согласно требованиям МСФО 38 «Нематериальные активы».

8. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов на отчетную дату.

	31.03.2019	31.12.2019
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссии	8	12
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(6)	(2)
Итого прочих финансовых активов	2	10
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	1 688	3 314
Расчеты с бюджетом	713	870
Расчеты с работниками	277	311
За вычетом резервов под обесценение	(266)	(416)
Итого прочих нефинансовых активов	2 412	4 079
Итого прочих активов	2 414	4 089

В состав дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками включено страховое обеспечение в сумме 230 тыс.рублей по договору аренды, заключенному сроком на 5 лет.

Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих активов за отчетный период.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы
Резерв под обесценение прочих активов за 31.12.2019	2	416
Отчисление в резерв /Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года	4	13
Списание активов за счет резервов	-	(163)
Резерв под обесценение прочих активов за 31.03.2020 года	6	266

9. Средства клиентов – не кредитных организаций

Главным источником привлеченных средств в отчетном периоде являлись вклады физических лиц и остатки на расчетных счетах клиентов.

	31.03.2020	31.12.2019
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	83 908	102 465
срочные депозиты	-	-
Физические лица		
текущие счета и вклады до востребования	13 511	15 233
срочные вклады	299 943	318 244
Прочие счета		
Прочее	1 408	3 188
Итого средств клиентов	398 770	439 130

Ниже представлена структура привлеченных средств клиентов на отчетную дату по региональному признаку.

	31.03.2020	31.12.2019
Северо-Западный федеральный округ	321 540	358 293
Южный федеральный округ	77 229	80 837
Всего	398 769	439 130

Балансовая стоимость средств клиентов в целом равна справедливой стоимости за указанные отчетные даты. Анализ средств клиентов по срокам до погашения представлен в Примечании 17. Оценочная справедливая стоимость раскрыта в примечании 16.

10. Выпущенные долговые обязательства

В отчетном периоде Банк выпускал в незначительных объемах собственные процентные векселя в целях обеспечения по договорам размещения денежных средств.

	1 квартал 2020	2019 год
Остаток на 01 января	0	29 000
Выпущено векселей	210	30 700
Погашено векселей	(110)	(59 700)
Остаток на конец отчетного периода	100	0
В том числе процентные векселя выпущенные на срок до 1года	0	0
Проценты по векселям, выплаченные в отчетном периоде	0	2 507

Анализ по срокам до погашения представлен в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость раскрыта в примечании 18.

Процентная ставка по выпущенным векселям составляла 6% годовых. Выплаты процентов по векселям Банка в первом квартале 2020 года не проводились. 2019 году процентные выплаты составили 2507 тыс.рублей,

11. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетные даты:

	31.03.2020	31.12.2019
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде недвижимости	22 566	-
Резерв по отпускам	4 349	3 915
Незавершенные расчеты	73	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	13	308
Взносы в Фонд Обязательного Страхования Вкладов	-	603
Итого прочих финансовых обязательств	27 001	4 826
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы под обязательства кредитного характера и прочим активам	1 353	801
Налоги, подлежащие уплате (кроме налога на прибыль)	17	33
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 370	834
Итого прочих обязательств	28 371	5 660

Далее представлено изменение за отчетный год резерва по оценочным обязательствам и обязательствам кредитного характера:

	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	Резерв по отпускам	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2019	801	3 915	4 716
Отчисления (восстановление) в резервы	552	434	986
Балансовая стоимость за 31.03.2020	1 353	4 349	5 702

12. Условные обязательства

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

В отчетном периоде Банк не выдавал собственных гарантий.

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

По состоянию на отчетную дату Банк не имел просроченных обязательств.

Обязательства по кредитным линиям и кредитам в форме «овердрафт» на за 31.03.2020 составили 20 440 тыс.рублей, за 31.12.2019 они составляли 7 530 тыс.рублей.

13. Изменения в собственном капитале

За отчетный период произошло снижение собственных средств (капитала Банка), что обусловлено выплатой Банком дивидендов в сумме 7000 тыс.руб из нераспределенной прибыли прошлых лет в январе 2020 года.

	31.03.2020	31.12.2019
Уставный капитал	430 090	430 090
Резервный фонд	64 513	64 513
Нераспределенная прибыль прошлых лет	51 971	42 561
Прибыль отчетного периода	7 274	16 411
Итого источников собственных средств	553 848	553 575
Нематериальные активы	(868)	(967)
Влияние корректировок по МСФО	(1)	200
Начисленных, но не полученных % доходов по активам IV и V категории качества	(577)	(172)
Собственные средства (капитал)	552 440	552 636

Сопроводительная информация к форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации». По строке 21 и 21.1, графе 15 отражено распределение прибыли предшествующих лет Банка, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (Протокол №1/2020 от 31.01.2020г. Внеочередного общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ") между участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале в размере 7000 тыс. рублей. По строке 23, графе 15 отражена погрешность округления форм отчетности в размере 1 тыс. рублей¹⁵. Доходы и расходы от банковских операций.

14. Доходы и расходы от банковских операций.

Чистые доходы от банковских операций за 3 месяца 2020 года превысили аналогичный показатель за 3 месяца 2019 года на 7 117 тыс. рублей. Ниже представлена структура доходов и расходов от банковских операций за две отчетных даты.

	31.03.2020	31.03.2019
Процентные доходы	34 151	41 395
Комиссионные доходы	2 533	2 761
Доходы от операций с инвалютой	2 340	(660)
Прочие доходы	97	1 262
Итого доходов от банковских операций	39 121	44 758
Процентные расходы	(6 083)	(6 847)
Расходы на создание резервов	(4 287)	(16 564)
Комиссионные расходы	(619)	(332)
Итого расходов от банковских операций	(10 989)	(23 743)
Чистые доходы (расходы)	28 132	21 015

15. Административные и прочие операционные расходы

В целом за отчетный год материальная база банка и число работников изменились незначительно. Затраты банка на обеспечение собственной деятельности приведены ниже.

	31.03.2020	31.03.2019
Расходы на персонал, в том числе:	14 512	13 014
оплата труда, включая компенсации и премии	10 744	9 638
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	3 198	2 823
резервы предстоящих отпусков	446	516
расходы на обучение	23	17
прочие расходы и выплаты	101	20
Амортизация основных средств, НМА, финансовой аренды	2433	369
Расходы на мероприятия культурно-просветительного характера, спорта и о отдыха	1 453	1 536
Профессиональные услуги (охрана, связь и пр.)	1 413	1 279
Банковское оборудование, хозинвентарь, канцелярия	413	243
Командировочные и представительские расходы	176	193
Операционная аренда и содержание помещений	131	2 180
Прочие расходы	-	100

Итого операционных расходов	20 531	18 914
------------------------------------	---------------	---------------

Вознаграждений членам правления в отчетном периоде составили 3 078 тыс.рублей, за аналогичный период прошлого года вознаграждения членам правления составили 3 161 тыс.рублей.

Долгосрочные вознаграждения работникам в отчетном периоде не выплачивались и по итогам отчетного периода выплата долгосрочных вознаграждений не планируется.

16. Раскрытия по справедливой стоимости

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

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

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 марта 2020 года:

	Справедливая стоимость по уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	90 947	90 947	90 947
- Наличные средства	-	-	26 348	26 348	26 348
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	56 231	56 231	56 231
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	-	-	8 368	8 368	8 368
Средства в других банках	-	190 123	3 177	193 300	193 300
- Кредиты и депозиты в других банках	-	190 123	-	190 123	190 123
- Гарантийные депозиты в платежных системах	-	-	3 177	3 177	3 177
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	662 407	662 407	662 407
- Кредиты среднему и малому бизнесу	-	-	515 731	515 731	515 731
- Кредиты физическим лицам	-	-	146 676	146 676	146 676
Итого финансовых активов	—	190 123	756 531	946 654	946 654
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	-	299 943	98 827	398 770	398 770
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	83 908	83 908	83 908
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	-	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	13 511	13 511	13 511
- Срочные вклады физических лиц	-	299 943	1 408	301 351	301 351
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	100	100
Итого финансовые обязательства	-	299 943	98 827	398 770	398 870

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2019 года:

	Справедливая стоимость по уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	85 886	85 886	85 886
- Наличные средства	-	-	27 026	27 026	27 026
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	50 607	50 607	50 607
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	-	-	8 253	8 253	8 253
Средства в других банках	-	134 603	3 019	137 622	137 622
- Кредиты и депозиты в других банках	-	134 603	-	134 603	134 603
- Гарантийные депозиты в платежных системах	-	-	3 019	3 019	3 019
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	762 233	762 233	762 233
- Кредиты среднему и малому бизнесу	-	-	617 550	617 550	617 550
- Кредиты физическим лицам	-	-	144 683	144 683	144 683
Итого финансовых активов	-	134 603	851 138	985 741	985 741
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	-	318 244	120 886	439 130	439 130
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	102 465	102 465	102 465
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	0	0
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	15 233	15 233	15 233
- Срочные вклады физических лиц	-	318 244	3 188	321 432	321 432
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	0	0	0
Итого финансовые обязательства	-	318 244	120 886	439 130	439 130

Оценка справедливой стоимости 2 уровня иерархии основана на методе оценки дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с плавающей ставкой и не имеющих котировок на активном рынке была приравнена к их балансовой стоимости, так как плавающие ставки всегда тесно связаны с текущими рыночными ставками.

Справедливая стоимость некотируемых инструментов с фиксированной процентной ставкой была рассчитана на основе ожидаемых будущих потоков денежных средств, продисконтированных по текущей процентной ставке, применимой для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, относящейся к 3 уровню, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

Справедливая стоимость сумм размещенных кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками информации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

17. Информация о значимых рисках, процедурах управления рисками и капиталом

Банк осуществляет свою деятельность в рамках Политики управления банковскими рисками ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» и Стратегии управления рисками и капиталом ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ», разработанными с использованием нормативных документов Банка России, документов Базельского комитета, Общепризнанных Принципов Управления Рисками (Generally Accepted Risk Principles – GARP), являющимися основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) возникновения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Под достаточностью собственных средств (капитала) понимается достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов.

Для надлежащего управления банковскими рисками и достаточностью капитала разрабатываются соответствующие нормативные документы - положения по управлению и методики по оценке и расчету количественных значений.

Руководители структурных подразделений отвечают за риски, возникающие в процессе деятельности их подразделений, информируют о возникновении рисковых событиях в соответствии с разработанными внутренними документами.

Основным экспертным структурным подразделением, на которое возлагается обязанность по оценке и анализу рисков и достаточности капитала, является: Подразделение управления рисками. Другие структурные подразделения могут осуществлять экспертную оценку рисков в рамках своей компетенции и разработанных в Банке внутренних документов.

Основные задачи системы параметров управления банковскими рисками и капиталом:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- прогнозирование состояния соответствующих рисков и достаточности капитала на определенные периоды в будущем;
- предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Банк стремится к максимальной автоматизации процессов сбора, хранения, обработки и расчета данных. В рамках управления рисками учитываются риски, связанные с внедрением современных информационных технологий, а именно, возрастание вероятности значительных финансовых и нефинансовых потерь при возникновении проблем в работе автоматизированных систем и информационной защите систем Банка.

Банк проводит оценку существенности рисков на основании как качественной, так и количественной информации, с учетом оценки вероятности реализации риска и возможных потерь при его реализации, объемов осуществляемых операций.

Банком определены риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение поставленных целей:

- финансовые риски /значимые: кредитный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации;
- нефинансовые риски: правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, риск информационной безопасности.

ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ", как банк с базовой лицензией, рассчитывает нормативы в соответствии с инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И. "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Банком рассчитываются следующие нормативы:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) - Н1.0;
- Норматив достаточности основного капитала - Н1.2;
- Норматив текущей ликвидности - Н3 ;
- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 (максимум - 20%);

Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) - Н25

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора .

Целью управления кредитным риском является поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя Банком кредитного риска с уровнем рентабельности совершаемых кредитных операций (сделок).

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

- управление кредитным риском на уровне отдельной кредитной операции (сделки);
- получение максимально достоверной информации о состоянии платежеспособности заемщиков (как действующих, так и потенциальных);
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- оценка возможных последствий проведения кредитования с высокой степенью риска;
- управление кредитным портфельным риском Банка:

Банк, в целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, проводит мониторинг кредитных рисков, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Оценка кредитного риска проводится регулярно исходя из:

- сложившегося кредитного портфеля;
- изменения критериев оценки кредитного риска;
- изменения финансового положения заемщика и категории обслуживания долга;
- изменения качества обеспечения.

При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами, Банк на основе собственной методики на установление лимитов на банки - контрагенты, рассчитывает максимально возможный размер риска на банк-контрагент, который утверждается Правлением Банка.

Ниже представлен объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, (данные взяты из формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы) на 01.04.2020г.)

	за 31.03.2020г.			за 31.12.2019г.		
	Ссудная и приравнен ая к ней задолжен ность	Сформированн ый резерв	Корректиров ка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Ссудная и приравненн ая к ней задолжен ность	Сформированн ый резерв	Корректиров ка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1 категория качества	106 162	-	-	78 490	-	-
Кредитные организации	90 000	-	-	60 000	-	-
Юридические лица	-	-	-	-	-	-
Физические лица	16 162	-	-	18 490	-	-
2 категория качества	224 983	10 380	1 062	386 618	19 991	(1 115)
Юридические лица	217 122	9 987	1 268	337 809	16 784	(2 086)
Физические лица	7 861	393	(206)	48 809	3 207	971
3 категория качества	410 999	65 468	4 778	392 448	52 558	6 478
Юридические лица	339 092	58 426	5 398	312 333	45 956	6 871
Физические лица	71 907	7 042	(620)	80 115	6 602	(393)
4 категория качества	110 342	24 590	(4 436)	57 051	19 372	(4 403)
Юридические лица	46 339	15 268	(3 029)	46 889	15 548	(3 150)
Физические лица	64 003	9 322	(1 407)	10 162	3 824	(1 253)
5 категория качества	55 962	55 962	-	61 331	61 331	-
Юридические лица	42 349	42 349	-	42 349	42 349	-
Физические лица	13 613	13 613	-	18 982	18 982	-
Всего	908 448	156 400	1 404	975 938	153 252	960

Депозиты, размещенные в Банке России относятся к активам 1 группы и не несут кредитный риск.

	за 31.03.2020г.		за 31.12.2019г.	
Депозит в Банке России	100 000	-	74 580	-

Структура кредитного портфеля (с учетом депозита, размещенного в Банке России) по категориям качества в процентах от общего объема кредитного портфеля Банка за 31.03.2020. и 31.12.2019г. приведена ниже.

	за 31.03.2020г. уд. вес %		за 31.12.2019г. уд. вес, %	
1 категория качества				
в том числе депозита Банке России	206 162	20,44%	153 070	14,57%
2 категория качества	224 983	22,31%	386 618	36,80%
3 категория качества	410 999	40,76%	392 448	37,36%
4 категория качества	110 342	10,94%	57 051	5,43%
5 категория качества	55 962	5,55%	61 331	5,84%
	1 008 448	100%	1 050 518	100%

В целях оценки рисков актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

за 31.03.2020

за 31.12.2019г

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Сформирован ный резерв	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Сформирован ный резерв
Просроченная ссудная задолженность	95 380	(62 891)	91 319	(68 259)
Юридические лица и ИП	93 940	(61 451)	84 511	(61 451)
Физические лица	1 440	(1 440)	6 808	(6 808)
Требования по получению % доходов	6 022	(5 141)	4 645	(4 473)
к Юридическим лицам и ИП	4 576	(4 301)	4 544	(4 372)
к Физические лица	1446	(840)	101	(101)
Всего	101 402	(68 032)	95 964	(72 732)

Доля просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в кредитном портфеле Банка в течение 2019 года имеет тенденцию к увеличению.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П

за 31.03.2020

за 31.12.2019г

	Под ссудную задолженнос ть и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб	Под условные обязательст ва кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечен ия тыс. руб.	Под ссудную задолженнос ть и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб	Под условные обязательст ва кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечен ия тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	-	-	-	-	-	-
Собственные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Гарантийный депозит	-	-	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	765 567	9 189	774 756	586 658	1 266	587 925
Недвижимость	721 296	9 189	730 484	547 601	1 266	548 867
Прочее обеспечение	44 271	0	44 271	39 057	-	39 057
Прочее обеспечение:	2 689 949	31 936	2 721 885	2 751 333	441	2 751 775
Гарантии и поручительства	1 520 613	16 608	1 537 220	1 530 500	35	1 530 534
Недвижимость	99 042	-	99 042	204 126	-	204 126
Имущественные права	893 362	-	893 362	807 435	-	807 435
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочее обеспечение	176 932	15 328	192 260	209 273	407	209 679
ИТОГО	3 455 515	41 124	3 496 641	3 337 992	1 708	3 339 699

Далее приведена сравнительная информация о реструктурированных ссудах за 31.03.2020г. с данными за 31.12.2019г.

	Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность	Пролонгация	Изменение графика	Изменение ставки
31.03.2020				
Юридические лица и ИП	246 390	200 496	130 061	16 350
Физические лица	58 462	-	58 462	-
Всего	304 852	200 496	188 523	16 350
31.12.2019				
Юридические лица и ИП	220 626	133 917	145 626	16 900
Физические лица	12 531	5 368	12 531	5 368
Всего	233 157	139 285	158 157	22 268

Доля реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в кредитном портфеле Банка за 1 квартал 2020 года увеличилась. По состоянию за 31.03.2020 года, доля реструктурированные ссуды составляют 33,56% от кредитного портфеля Банка (за 31.12.2019 года составляли 23,89% от кредитного портфеля).

Банк предполагает, что реструктурированные на начало года ссуды будут погашены в сроки, определенные соответствующими соглашениями о реструктуризации задолженности.

Фактов нарушения нормативов (Н6, Н25), в соответствии Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" Н6, Н25 – не выявлено. Ниже представлены сравнительная таблица нормативов концентрации кредитных рисков за 31.03.2020г. с данными за 31.12.2019г.

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	18.4%	18.4%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	2,0%	3,8%

У Банка отсутствует Кредитный риск контрагента, отсутствуют кредитные требования, входящие в торговый и банковские портфели, подверженные кредитному риску контрагента. Банк не проводит сделки секьюритизации. Риск секьюритизации отсутствует.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. 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.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;

- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Для оценки риска ликвидности Банком используются следующие методы:

-Метод контроля нормативов ликвидности

-Метод прогнозирования денежных потоков:

Платежная позиция- является основным инструментом управления мгновенной ликвидностью Банка, рассчитывается с целью обеспечения в течении текущего операционного дня превышения суммы денежных средств Банка и требований по получению денежных средств над суммой обязательств Банка в совокупности с платежами клиентов Банка.

Платежный календарь- инструмент для управления краткосрочной и долгосрочной ликвидностью на основании данных об активных и пассивных операциях в разрезе планируемых отчетных периодов.

-Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка.

Ниже представлена позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию за 31.03.2020г. (данные построены на базе формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» на 01.04.2020) сроки: до востребования, до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 1 года, свыше 1 года.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребова ния	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Активы:						
Денежные средства	94 125	94 125	94 125	94 125	94 125	94 125
Ссудная и приравненная к ней задолженность	151 121	199 112	266 482	320 584	353 378	417 928
Прочие активы	583	697	862	2 159	2 221	2 221
Итого ликвидных активов	245 829	293 934	361 469	416 868	449 724	514 274
Пассивы:						
Средства клиентов	97 419	125 087	168 570	224 621	340 444	414 697
Выпущенные долговые обязательства	-	100	100	100	100	100
Прочие обязательства	76	850	5 852	8 118	12 659	26 798
Итого обязательств	97 495	126 037	174 522	232 839	353 203	441 595
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	20 440	20 440	20 440	20 440	20 440	20 440
Избыток (дефицит) ликвидности	127 894	147 457	166 507	163 589	76 081	52 239
Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности, %	131.2	117.0	95.4	70.0	21.5	11.8

Ниже представлена позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию за 31.12.2019г. (данные построены на базе формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» на 01.01.2020 с учетом СПОД)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребования	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Активы:						
Денежные средства	88 904	89 040	89 040	89 040	89 040	89 040
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	134 970	204 273	337 714	429 521	562 540
Прочие активы	513	577	1 781	3 354	3 777	3 777
Итого ликвидных активов	89 417	224 587	295 094	430 108	522 338	655 357
Пассивы:						
Средства клиентов	117 698	170 048	220 873	290 859	362 668	453 991
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3	2 421	5 580	5 580	5 601	5 601
Итого обязательств	117 701	172 469	226 453	296 439	368 269	459 592
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	7 530	7 530	7 530	7 530	7 530	7 530
Избыток (дефицит) ликвидности	- 35 814	44 588	61 111	126 139	146 539	188 235
Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности, %	-30.4	25.9	27.0	42.6	39.8	41.0

Уровень риска потери ликвидности Банка находится на низком уровне, коэффициенты дефицита ликвидности не превышают установленных нормативных значений.

За отчетный период Банк исполнял все свои обязательств своевременно и в полном объеме без привлечения иных сторонних источников фондирования с сохранением уровня мгновенной и текущей ликвидности. Что свидетельствует о сбалансированном и взвешенном подходе Банка к управлению риском ликвидности и денежными потоками. Не реже одного раза в квартал проводится стресс-тестирование по отношению к риску ликвидности.

Валютный риск и рыночный риск

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

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

- выявление и анализ основных факторов риска, которые способны негативным образом повлиять на планируемый доход Банка от вложений в иностранную валюту и драгоценные металлы;
 - качественная и количественная оценка (измерение) влияния выявленных факторов на планируемый доход Банка от вложений в иностранную валюту и драгоценные металлы;
 - постоянный мониторинг, принимаемого Банком валютного риска;
- функционирование системы принятия решений, направленной на предотвращение или минимизацию валютного риска.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Банком осуществляется ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В том случае, если позиция была открыта, размеры открытых валютных позиций Банка были малы относительно его совокупных активов и капитала. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Сведения о валютном риске за 31.03.2020(данные формы 0409634 на 01.04.2020г. «Отчет об открытых валютных позициях»)

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (+)	короткие (-)		
ЕВРО	11.5598	85.7389	991.1245	0.0000	0.1794	10.0
ДОЛЛАР США	81.8663	77.7325	6363.6722	0.0000	1.1519	10.0
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб,			7354.7967	- 7354.7967	1.3313	20.0

Ниже представлены сведения о валютном риске за 31.12.2019(данные формы 0409634 на 01.01.2020г. «Отчет об открытых валютных позициях» с учетом СПОД)

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (+)	короткие (-)		
ЕВРО	67.1055	69.3406	4653.1356	0.0000	0.8420	10.0
ДОЛЛАР США	108.9974	61.9057	6747.5603	0.0000	1.2210	10.0
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб,			11400.6959	-11400.6959	2.0630	20.0

Размер валютного в риска не включен в расчет рыночного риска, так как процентное отношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) на отчетную дату менее 2 процентов, финансовые инструменты, включенные в расчет фондового, процентного и товарного рисков отсутствуют.

Остатки на балансовых счетах (активы и пассивы) в иностранной валюте не превышают 1% от валюты баланса банка и не оказывают существенного влияния на финансовый результат Банка.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска за 31.03.2020	Величина, взвешенная по уровню риска за 31.12.2019
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	-	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-	-
3	валютный риск	0	912
4	товарный риск	-	-
Опционы:			
5	упрощенный подход	-	-
6	метод дельта-плюс	-	-
7	сценарный подход	-	-
8	Секьюритизация	-	-
9	Рыночный риск: всего	0	11 400

Процентный риск

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

Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию уровня процентного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

В управлении процентным риском определены два направления: тактическое (краткосрочное) и стратегическое (долгосрочное).

Целью тактического (краткосрочного) управления процентным риском является максимизация чистого процентного дохода (ЧПД) при данном уровне риска или, наоборот, минимизация риска при заданном уровне ЧПД за определенный период времени. Таким образом, тактическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности прибыли Банка к неожиданным изменениям уровня процентных ставок, приводящим к неожиданным изменениям чистого процентного дохода.

Целью стратегического (долгосрочного) управления процентным риском является генерирование положительного GAP или позиции чувствительных активов в долгосрочной перспективе. Таким образом, стратегическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности рыночной оценки собственного капитала Банка к изменениям уровня рыночных процентных ставок. Стратегическое управление процентным риском имеет своей целью создание структуры активов и обязательств, обеспечивающей максимизацию рыночной оценки собственного капитала Банка (максимизацию ЧПД в долгосрочной перспективе).

Ниже представлена GAP- позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию за 31.3.2020г. (данные взяты из формы 0409127 на 01.04.2020 «Сведения о риске процентной ставки»)

Наименование показателя	Временные интервалы									Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	26 348
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70 879
Ссудная задолженность, всего, из нее:	200 697	69 894	58 533	39 054	108 166	19 742	2196	967	-	437 196
кредитных организаций	190 184	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	9 273	68 916	55 592	29 644	100 890	15 435	547	-	-	324 518
физических лиц, всего, из них:	1 240	978	2 941	9 410	7 276	4 307	1 649	967	-	112 678
Прочие активы	74	-	-	-	-	-	-	-	-	3 197
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 496
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	200 771	69 894	58 533	39 054	108 166	19 742	2196	967	-	543 116
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	27 667	43 484	56 051	115 823	56 859	17 393	-	-	-	97 420
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97 420
депозиты юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц	27 667	43 484	56 051	115 823	56 859	17 393	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	870
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	553 848
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	27 767	43 484	56 051	115 823	56 859	17 393	-	-	-	652 138
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	173 004	26 410	2 482	- 76 769	51 307	2 349	2 196	967	-	X
+ 200 базисных пунктов	3 315,79	440,15	31,03	- 383,85	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-3 315,79	- 440,15	- 31,03	383,85	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X

На отчетную дату, по результатам ГЭП-анализа и проведенного стресс-тестирования процентный риск на отчетную дату оценивается как «низкий».

Сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинированной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в иных валютах в рублевом эквиваленте не превышает 10 процентов от общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки.

Риск концентрации

Системный риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Концентрация риска - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики, к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность.

В качестве основных Банк выделяет концентрацию кредитного риска, а также концентрацию риска ликвидности. В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении банка на отдельных источниках фондирования.

Формы концентрации рисков, подлежащие комплексной оценке в целях определения риска концентрации: на крупных заемщиков / контрагентов / кредиторов (группы связанных заемщиков / контрагентов / кредиторов); инструменты одного типа / инструменты с высокой корреляцией по факторам рисков; по типу заемщика / контрагента; по отрасли заемщика / кредитора; по географической зоне; по виду валюты; по типу обеспечения.

В случае, если будут выявлены новые значимые виды концентраций Банк незамедлительно вносит изменения в процедуры управления риском концентрации с целью учета всех значимых для него форм риска концентрации. По состоянию за 31.03.2020 года риск концентрации соответствует оценке «средний».

Операционный риск

Операционный риск – это 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 некомпетентности, 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.

Для оценки операционного риска Банк использует три подхода:

- Базовый индикаторный подход, оценка производится в соответствии с Положением Банка России «Положение о порядке расчета размера операционного риска»;
- Стандартизированный подход, рекомендованный для оценки потенциальных ОР Базельским комитетом. Банком оценивается сумма, необходимая для покрытия операционного риска, рассчитываемая путем простого сложения значений операционного риска по каждому направлению деятельности. Уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода на коэффициент, присвоенный данному направлению деятельности. Затем рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией № 180-И, №183-И, в числителе размер капитала Банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска;
- Оценка операционных убытков, оцениваемых на основании данных, представляемых подразделениями Банка, и систематизируемых в Аналитическую базу операционных убытков. Оценка операционных убытков производится на ежемесячной основе. Определение величины операционного риска осуществляется на основании оценки суммарной величины размеров операционных убытков, имевших место в каждом отчетном месяце.

Информация о величине операционного риска Банка, рассчитанного по стандартизированному подходу, в соответствии с Положением о порядке расчета размера операционного риска N 652-П за 31.03.2020г. отражена в Подразделе 2.2. публикуемой формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

Сопроводительная информация к форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Раздел 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного и операционного рисков, покрываемых капиталом». По строке 2.2 в графе 6 отражен код 8769-17721 тыс. рублей и графе 9 так же отражен код 8769- 16728 тыс. рублей - надбавки, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2018 №4892-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала".

Подраздел 3.3. «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У» - отсутствие отчетных данных (не заполняется).

Подразделу 3.4. «Сведения об обремененных и необремененных активах» По строке 4 графе 3 указаны взносы в гарантийный фонд платежных систем. По строкам 6 и 7 графы 5 указаны ссудная и приравненная к ссудной задолженность, предоставленные юридическим и физическим лицам. По строке 9 графе 3 указан обеспечительный взнос по договору аренды помещения одного из офисов банка. Все показатели рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Достаточность собственных средств (капитала)

Сопроводительная информация к Разделу 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

Под достаточностью собственных средств (капитала) понимается достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков.

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддерживать величину капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала при выполнении стратегического роста активов Банка (в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса).

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала кредитных организаций (Базель III)» (далее- Положение Банка России № 646-П).

Информация об основных элементах капитала Банка, отраженных в форме 0409808 раздела «Информация об уровне достаточности капитала (для банков с базовой лицензией)» и сопоставимость с формой 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» на 01.04.2020 и их изменение по сравнению с данными на начало отчетного года, отражены в таблице:

	за 31.03.2020	Уд.вес %	за 31.12.2019	Уд.вес %
Основной капитал, в том числе:	545 744	98,79%	552 636	100,00%
Базовый капитал, в том числе:	545 744	98,79%	552 636	100,00%
Источники собственных средств(капитала)	546 602	98,94%	553 603	100,20%
всего, в том числе				
Уставный капитал	430 090	77,85%	430 090	80,23%
Резервный фонд	64 513	11,68%	64 513	12,03%
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитом), в том числе:	51 999	9,41%	42 561	7,7%
<i>Прибыль прошлых лет (балансовая)</i>	51 971			
<i>Влияние корректировок по МСФО</i>	200		-	-
<i>Начисленные, но не полученные % доходы по активам IV и V категории качества</i>	(172)		-	-
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитом), в том числе:	-	-	16 439	2,97%
<i>Прибыль текущего года (балансовая)</i>	-		16 411	
<i>Влияние корректировок по МСФО</i>	-		200	
<i>Начисленные, но не полученные % доходы по активам IV и V категории качества</i>	-		(172)	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе	858	0,16%	967	0,17%
Нематериальные активы	858	0,16%	967	0,17%
Убыток текущего года, в том числе	-	-	-	-
Величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией	-	-	-	-
Добавочный капитал	-	-	-	-
Дополнительный капитал, в том числе	6 696	1,21%	-	-
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитом), в том числе	6 696	1,21%		
<i>Прибыль текущего года (балансовая)</i>	7274	-	-	-
<i>Влияние корректировок по МСФО</i>	(1)			
<i>Начисленные, но не полученные % доходы по активам IV и V категории качества</i>	(577)			
Собственные средства (капитал)	552 440	100,00%	552 636	100,00%

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля значений показателей достаточности капитала, рассчитанных с учетом масштабирования показателей деятельности банка и уровня риска по планируемым активным операциям. Расчет плановых значений капитала и показателей оценки и достаточности капитала являются неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки с базовой лицензией должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне:

- для основного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 6%;
- для совокупного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8,0%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России к достаточности капитала. Расчет активов Банка, взвешенных по уровню риска, осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции №183-И.

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов по состоянию за 31.03.2020г. и за 31.12.2019г.

	за 31.03.2020	Мин размер капитала, требуемый на покрытие рисков за 31.03.2020	за 31.12.2019	Мин размер капитала, требуемый на покрытие рисков за 31.12.2019
Кредитный риск, в том числе:	791 243	63 299	875 232	70 019
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	624 949		662 316	
Активы с повышенными коэффициентами риска	166 294		212 916	
Активы с пониженными коэффициентами риска	-		-	
Кредиты на потребительские цели	-		-	
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-		-	
Операционный риск / взвешен. на 12,5	234 713	18 777	235 725	18 858
Рыночный риск	-	-	11400	912
Итого активы, взвешенные по уровню риска	1 025 956	82 076	1 122 357	89 789

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемые в соответствии с Инструкцией №183-И - Н1.2, Н1.0 значительно превышают установленные лимиты, что позволяет говорить о достаточном объеме имеющегося в распоряжении Банка капитала (собственных) средств для обеспечения непрерывного функционирования, в случае реализации учтенных рисков.

В Банке на постоянной основе проводятся процедуры оценки достаточности капитала в рамках ВПОДК. Ниже представлен сравнительный анализ расчетных показателей по состоянию за 31.03.2020 г. и на 31.12.2019г.

Требования к капиталу	31.03.2020	31.12.2019
Минимальный регуляторный капитал (минимальный размер капитала, требуемый для покрытия рисков)	82 076	89 789
Располагаемый регуляторный капитал	552 440	552 636
Располагаемый капитал	552 440	552 636
Буфер регуляторного капитала	470 364	462 847
Буфер располагаемого капитала	470 364	462 847
Экономический капитал	201 667	185 946
 Показатель достаточности капитала (%) (Располагаемый капитал /Экономический капитал)	273,9%	297,2%

Дополнительные характеристики требований к капиталу

Капитал под регуляторный риск	82 076	89 789
Капитал под значимые риски, всего	80 920	74 050
Количественно определяемые	47 774	57 473
Качественно определяемые	33 146	16 577
Капитал под выделяемые риски, всего	33 146	16 577
Качественно определяемые	33 146	16 577
Резервы капитала	5 524	5 526
Остаток располагаемого капитала	442 590	405 374
Свободная часть остатка располагаемого капитала	350 773	366 690

Объем значимых и выделяемых рисков

<i>Значимые риски</i>		
Кредитный риск	791 243	875 232
Рыночный риск	-	11 400
Операционный риск	234 713	235 725
Процентный риск	706	2 900
Риск концентрации	47 068	54 573
Риск ликвидности	33 146	16 579
<i>Выделяемые риски</i>		
Правовой риск	5 524	5 526
Репутационный риск	5 524	5 526
Стратегический и риск	22 098	5 526

Величина стратегического риска на отчетную дату обусловлена повышенным коэффициентом в связи распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19).

Банк соизмеряет объем принимаемых на себя рисков с размером собственных средств (капитала), обеспечивая на текущий момент достаточность капитала на высоком уровне в соответствии с требованиями Банка России- высокий уровень достаточности капитала.

Обязательные экономические нормативы

ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ", как банк с базовой лицензией, рассчитывает нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией": Норматив достаточности собственных средств (капитала) - Н1.0; Норматив достаточности основного капитала - Н1.2; Норматив текущей ликвидности - Н3 ; Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 (максимум - 20%); Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) - Н25

Ниже представлена динамика соблюдения Банком обязательных экономических нормативов за 1 квартал 2020 года.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ <i>на основе данных формы 0409135</i>	на	на	на	на
	01.01.2020 со СПОД	01.02.20	01.03.20	01.04.20
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	49,2%	47,6%	48,2%	53,2%
Н1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	49,2%	49,5%	50,3%	53,8%
Н3 - норматив текущей ликвидности	125,6%	186,2%	178,1%	222,2%
Н6 - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	18,4%	17,9%	18,3%	18,4%
Н25 -норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц	3,8%	3,6%	1,5%	2,0%

Контроль за выполнением нормативов, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", осуществляется на ежедневной основе.

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений требований к величине обязательных нормативов, установленных Банком России, в том числе на внутримесячные даты.

Сопроводительная информация к форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах , показателе финансового рычага и нормативах краткосрочной ликвидности» Раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага- не рассчитывается банком с базовой лицензией.»

Раздел 3. «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности»- не рассчитывается банком с базовой лицензией.

Председатель Правления



Савельев В.Н.

Главный бухгалтер



Ушаков В.Н.

28 апреля 2020 г.