



**ИНФОМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

КБ «Новый век» (ООО)

Место нахождения:

115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1

Регистрационный номер: 3417

ОГРН: 1027700047715

ИНН: 7744002652

БИК: 044525517

НА 01 ОКТЯБРЯ 2020 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
2. Информация о системе управления рисками	12
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора	17
4. Кредитный риск	19
5. Кредитный риск контрагента	22
6. Рыночный риск	23
7. Информация о величине операционного риска	23
8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	25
9. Информация о величине риска ликвидности	26
10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	27
11. Финансовый рычаг кредитной организации	28

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») за период с 01 января 2020 года по 30 сентября 2020 года осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией, банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценке, управления рисками и капиталом» (далее Указание № 4482-У).

Раскрытию подлежит существенная информация, отражающая деятельность Банка и принимаемые Банком риски, непредставление которой может повлиять на решения пользователя отчетности относительно управлением рисками и капиталом Банка.

Раскрытие информации на 01 октября 2020 года осуществляется в объеме, предусмотренном для раскрытия, определяемом п.4.3. Указание № 4482-У.

Нумерация таблиц, если она приведена, соответствует нумерации аналогичных таблиц, являющихся обязательными к раскрытию, в Указании № 4482-У.

В настоящем документе используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Банк является банком с универсальной лицензией, Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы, Банк является участником банковского холдинга, головной организацией банковского холдинга является ООО Фирма "ЭЛЬВИ". Адрес: 119034, г. Москва, Всеволожский переулок, д. 2, стр. 2, манс. 1, комн. 15.

Информация составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное). Числовые показатели, представленные в настоящей Информации о рисках, представлены в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), имеющие относительное выражение – в размерности «процентов» (далее - %), если не указано иное.

Основными видами деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по переводу средств физических лиц без открытия счета;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выполнение функций валютного контроля;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- привлечение депозитов физических лиц;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- размещение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами (облигации, векселя);
- операции с драгоценными металлами;
- предоставление банковских гарантий;
- предоставление в аренду банковских ячеек;
- краткосрочные межбанковские кредиты.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Деятельность по управлению рисками является одним из наиболее важных компонентов комплексной системы управления, способствуя соблюдению требований действующего законодательства и регулятивных норм в разных областях сферы деятельности Банка, выполнению требований внутренних правил и процедур, предотвращая риск непредвиденных убытков и подрыва репутации Банка.

К рискам, которым подвержен Банк, относятся: кредитный риск, включая кредитный риск контрагента, процентный риск, риск ликвидности, рыночный риск, который в свою очередь подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный, риск концентрации, операционный риск, а также, правовой риск, стратегический риск, страновой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск, остаточный риск. Значимыми для Банка безусловно признаны в 2020 году следующие виды рисков: кредитный риск, включая кредитный риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск концентрации.

Прочие виды рисков признаются значимыми для Банка в следующих случаях:

- если для данного определенного вида риска Банк России устанавливает подходы к определению его размера при расчете регулятивного капитала;
- если количественная оценка определенного вида риска превышает величину в 5% от величины имеющегося в распоряжении Банка капитала;
- если количественная оценка какого-либо из показателей склонности к риску, определенного Стратегией управления рисками и капиталом Банка для данного вида риска, превышает величину сигнального значения, установленного в отношении лимита склонности к риску;
- если качественная оценка уровня рисков, принимаемых Банком, связанных с определенным видом осуществляемых Банком операций, их объемов и (или) качественная оценка сложности осуществляемых Банком операций (сделок) свидетельствуют о фактическом (потенциальном) высоком уровне риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- в отношении кредитного риска – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- в отношении кредитного риска контрагента – финансовые обязательства контрагента перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора в результате дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам;
- в отношении риска ликвидности – несбалансированные по срокам погашения (истребования) финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- в отношении процентного риска - неблагоприятное изменение уровней процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым обязательствам;
- в отношении рыночного риска – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок, а также курсов иностранных валют;
- в отношении валютного риска – неблагоприятное изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- в отношении фондового риска – неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- в отношении товарного риска – неблагоприятное изменение справедливой стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров, а также учетных цен на драгоценные металлы;
- в отношении риска концентрации – значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, кредитные требования в одном секторе экономики или географической зоне, а также номинированные в одной валюте, значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- в отношении операционного риска – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, не соответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказа, а также воздействие внешних событий;
- в отношении правового риска – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- в отношении стратегического риска – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- в отношении странового риска – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений;
- в отношении риска потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.
- в отношении регуляторного риска – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- в отношении остаточного риска – риск юридических недостатков при оформлении документов по сделке, риск мошенничества должника, риск отсутствия ликвидного рынка предмета обеспечения.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Отчетность Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее - форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее Указание № 4927-У), по состоянию на 01 октября 2020 года раскрывается в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года. Данная отчетность раскрывается на официальном сайте банка www.newbank.ru (дата раскрытия 28.10.2020).

Информация о структуре капитала и основных компонентах

Информация о структуре капитала, его основных компонентах представлена на основании раздела 1 формы 0409808:

Наименование	на 01.10.2020	на 01.01.2020
<i>Источники базового капитала</i>		
Уставный капитал, сформированный долями	260 000	260 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	431 386	392 163
<i>Сумма источников базового капитала</i>	<i>730 386</i>	<i>691 163</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>		
Нематериальные активы	13 509	12 583
Убыток текущего года	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала</i>	<i>13 509</i>	<i>12 583</i>
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	716 877	678 580
<i>Источники добавочного капитала</i>		
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>		
Нематериальные активы	0	0
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Добавочный капитал, итого	0	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	716 877	678 580
<i>Источники дополнительного капитала</i>		
Прибыль текущего года	47 261	42 337
Прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный кредит	375 000	375 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	422 261	417 337
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	1 139 138	1 095 917
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	1 704 616	1 154 505
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	1 704 616	1 154 505
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 704 616	1 154 505
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 110% (ПКр)	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 130% (код 8957)	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)	309 425	178 036
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250% (БК)	21 133	21 22/8
Надбавки к коэффициентам риска, рассчитанные в соответствии с Указанием 4892-У.	122 745	54 750
Кредитные требования к организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (код 8847)	23 614	13 332
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	224 577	212 715
Величина кредитного риска по производным финансовым	0	0

инструментам		
Величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
Величина операционного риска	41 099	34 249
Величина рыночного риска	27 626	47 873
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	2 947 474	2 110 552
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	2 947 474	2 110 552
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	2 947 474	2 110 552
Показатель достаточности базового капитала в %	24,3%	32,2%
Показатель достаточности основного капитала в %	24,3%	32,2%
Показатель достаточности собственных средств в %	38,6%	51,9%

Банк организован в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 260 000 тыс. руб. Участниками Банка являются юридические лица Российской Федерации. Информация о составе участников представлена в пункте 1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года. Информация о распределении долей, взаимосвязи между участниками размещена на официальном сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие дополнительной информации».

В состав источников базового и основного капитала включаются уставный капитал, сформированный долями, предоставленными участниками Банка (юридическими лицами Российской Федерации), резервный фонд, нераспределенная прибыль предшествующих лет.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

Коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения регулятивного капитала, определяемого в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, при раскрытии Банком Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года не используется.

На момент создания Банка уставный капитал составлял 33 000 тыс. руб. В дальнейшем Банк дважды проводил процедуры увеличения уставного капитала. Данные о проведенных процедурах представлены в таблице:

Дата принятия решения о государственной регистрации изменений величины уставного капитала	07.07.2003	17.04.2009
Сумма уставного капитала после увеличения	160 000	260 000

Резервный фонд сформирован за счет прибыли, полученной в 2002-2009 годах. В уменьшение величины базового капиталов принимается сумма нематериальных активов за вычетом накопленной амортизации.

В состав источников дополнительного капитала включаются прибыль текущего года и субординированные займы, полученные Банком.

Подробная информация о субординированных займах представлена в пункте 6.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года.

Условия субординированных займов, привлеченных Банком, соответствуют требованиям Банка России, субординированные займы включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме, в размере 375 000 тыс. руб.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала)

В таблице ниже представлены пояснения к отчету об уровне достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского отчета Банка, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.10.2020 данные представлены на основании форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала):

Таблица 1.1

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	260 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	260 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	422 261
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 862 335	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	422 261
2.2.1		X	375 000	из них: субординированные кредиты	X	375 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	167 850	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 509	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	13 509
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	8 003	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	8 003	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37,41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 819 454	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	0
8	резервный фонд	27	39 000	резервный фонд	3	39 000
9	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	461 205	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	X
9.1	отнесенная в базовый капитал	X	0	отнесенная в базовый капитал	2.1	431 386
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	отнесенная в дополнительный капитал	46	47 261

Неиспользованная прибыль, указанная в бухгалтерском балансе по форме 0409806, включает в себя нераспределенную прибыль прошлых лет, учтенную на балансовом счет 10801 в размере 430 864 тыс. руб. и прибыль текущего года, которая представляет собой разницу между доходами и расходами за 9 месяцев 2020 года в размере 30 341 тыс. рублей. В отчете об уровне достаточности капитала по форме 0409808 неиспользованная прибыль прошлых лет отражена в составе базового капитала в размере 431 386 тыс. рублей. Прибыль текущего года отражена в составе дополнительного капитала формы 0409808 в размере 47

261 тыс. рублей. Разница между показателями по форме 0409806 и по форме 0409808 обусловлена следующими причинами.

С 01.01.2019 г. в бухгалтерский учет внесены изменения, реализующие принципы МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При этом Банк России сохранил в пруденциальных целях подходы к регулированию показателей деятельности кредитных организаций, используемые до применения МСФО (IFRS) 9. В результате чего при определении прибыли/убытка, включаемого в расчет собственных средств (капитала) формы 0409808, происходит исключение части доходов/расходов, отраженных в бухгалтерском учете, представляющих собой разницу между величиной резервов, сформированных в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования резерва в пруденциальных целях, и резервов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также иные аналогичные разницы.

Неиспользованная прибыль (убыток) отнесенная в базовый капитал по форме 0409808 в размере 431 386 тыс. рублей включает в себя следующие компоненты: прибыль прошлых лет, отраженная на балансовом счете 10801 – 430 864 тыс. руб., плюс сумма расходов за вычетом доходов по МСФО корректировкам в размере 653 тыс. руб., минус отложенные налоги, в части относящейся к МСФО корректировкам в размере 131 тыс. рублей.

В состав нераспределенной прибыли текущего года добавлены расходы за минусом доходов по МСФО корректировкам в размере 15 403 тыс. рублей, плюс отложенные налоги, в части относящейся к МСФО корректировкам в размере 581 тыс. рублей.

В связи с изменениями в подходах расчета собственных средств (капитала) банка, а также исключением с 01.01.2019 г. из плана счетов балансовых счетов по учету доходов расходов будущих периодов, сумма комиссий по банковским гарантиям, которые на 01.01.2019 были учтены на счете 61304 «Доходы будущих периодов» и в первый рабочий день 2019 года перенесены на счет 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям», в размере 936 тыс. рублей продолжают учитываться в составе собственных средств (капитала) Банка.

Таким образом, прибыль отчетного года в форме 0408808 - балансовая прибыль (30 341 тыс. рублей) плюс корректировки по МСФО (15 403 тыс. рублей), плюс отложенные налоги по МСФО (581 тыс. рублей), плюс комиссии по банковским гарантиям (936 тыс. рублей) в сумме составляет 47 261 тыс. рублей.

Нематериальные активы и вложения в приобретение НМА, отраженные в бухгалтерском балансе, составляют 19 834 тыс. руб., амортизация нематериальных активов составляет 6 325 тыс. руб. Нематериальные активы за минусом их амортизации (13 509 тыс. рублей) уменьшают сумму базового капитала.

Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, уменьшают сумму источников базового капитала исключительно в случаях превышения порога существенности (10% от величины базового капитала). Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, отражены в бухгалтерском балансе в размере 8 003 тыс. рублей. При расчете нормативов достаточности собственных средств учтена сумма отложенных налоговых активов в размере 8 453 тыс. рублей, данная сумма рассчитана без учета остатков на счетах, полученных в результате применения МСФО (IFRS) 9. Сумма отложенных налоговых активов не превышает порог существенности. Данная сумма включается в состав знаменателя при расчете нормативов достаточности капитала с весом 250%.

Вложения в финансовые активы финансовых организаций на балансе Банка по состоянию на 01.10.2020 отсутствуют.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В соответствии с действующими требованиями к величине собственных средств (капиталу), установленными Банком России, Банк должен поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне 6%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на уровне 8%, норматив финансового рычага (Н1.4) на уровне 3%.

Банк не допускает нарушений нормативов достаточности капитала. На протяжении 9 месяцев 2020 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме.

Дата/значение норматива	на	на	на	на
-------------------------	----	----	----	----

	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	24,3	29,1	31,2	32,2
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	24,3	29,1	31,2	32,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	38,6	45,5	48,6	51,9
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	17,1	18,2	17,2	20,8

В настоящее время величина собственных средств (капитала) Банка достаточна для покрытия принимаемых рисков, проведения активных операций и защиты интересов кредиторов и вкладчиков. По нормативам достаточности капитала имеется существенный запас.

Информация о соотношении основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка

Наименование	на 01.10.2020	на 01.07.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основной капитал	716 877	716 784	717 186	678 580
Собственные средства (капитал)	1 139 138	1 119 918	1 116 676	1 095 917
Соотношение основного капитала и собственных средств %	62,9	64,0	64,2	61,9

Величина основного капитала на 01.10.2020 составляет 62,9% от величины собственных средств (капитала) Банка (64,0% по данным на 01.07.2020), величина дополнительного капитала составляет 37,1% величины собственных средств (капитала) Банка (36,0% по данным на 01.07.2020).

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу, установленные Банком России («Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 04.07.2018 № 646-П, Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И)), и внутренними документами Банка, регламентирующими реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска

Банк преимущественно ориентирован на деятельность на внутреннем рынке, по состоянию на 01 октября 2020 года в общем составе кредитного портфеля Банка учтены две ссуды, выданные физическим лицам – нерезидентам.

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в целях расчета норматива достаточности капитала банка, соответствующего уровня, с 01.01.2020 установлено в размере 2,5 процента от взвешенных по риску активов, рассчитанных в соответствии Инструкцией Банка России № 199-И.

Величина антициклической надбавки Российской Федерации, определяемой Банком России, на 01.10.2020 составляет ноль процентов.

Далее представлена информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов для определения показателя, используемого для расчета величины антициклической надбавки.

Тип контрагента	на 01.10.2020	на 01.07.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Юрисдикция контрагента – Российская Федерация				
кредитные организации	116 148	85 618	73 924	15 069
организации - юридические лица	1 184 259	1 122 191	1 099 806	1 133 019
физические лица	398 079	230 410	221 955	266 898
основные средства	160 666	164 919	170 586	15 322
прочие	36 368	32 734	32 870	36 526
Итого	1 895 520	1 635 872	1 599 141	1 466 834
Юрисдикция контрагента – прочие юрисдикции				
кредитные организации	0	0	0	0
организации - юридические лица	0	0	0	0
физические лица	61 590	1 110	1 277	1 438
основные средства	0	0	0	0

прочие	0	0	0	0
Итого	61 590	1 110	1 277	1 438

В связи с вступлением в силу с 01.01.2020 стандарта МСФО (IFRS) 16 "Аренда", в составе показателя основные средства учитываются активы в форме права пользования. Переход на новый стандарт проводился с использованием ретроспективного метода с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, соответственно данные на 01.01.2020 по показателю основные средства не сопоставимы с данными на 01.04.2020, 01.07.2020 и 01.10.2020.

В расчет величины антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде.

В целях определения потребности в капитале Банк осуществляет выделение рисков, уровень которых подлежит количественной оценке (кредитный, включая кредитный риск контрагента, рыночный, операционный, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля), а также риски, потенциальные финансовые потери от реализации которых, покрываются определенной долей располагаемого капитала Банка (нефинансовые риски – правовой, репутационный, стратегический, страновой, риск концентрации, регуляторный, остаточный).

При этом Банк осуществляет выделение в общем составе видов рисков, воздействию которых подвержена деятельность Банка, значимые риски - риски, негативные последствия реализации которых могут привести к потерям, существенно влияющим на финансовый результат Банка, и (или) оценку достаточности регулятивного капитала, и (или) необходимый (экономический) капитал Банка, и (или) ликвидность Банка, и (или) репутацию Банка, либо на возможность соблюдения нормативных требований Банка России. Признание вида рисков значимым влечет за собой обязательность формирования системы управления данным видом рисков (далее – признанный значимый риск).

Действующий перечень значимых видов рисков соответствует как нормативным требованиям Банка России, так и определенному Банком показателю склонности Банка к риску.

Эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками и капиталом. Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления рисками и капиталом.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как планирование капитала, распределение капитала, процедуры контроля за достаточностью капитала, оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала, установление и соблюдение лимитов капитала по видам рисков, осуществление процедур стресс-тестирования показателей капитала Банка.

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, политика Банка в части управления капиталом направлена на увеличение устойчивой базы капитала в целях полного и своевременного удовлетворения требований кредиторов и вкладчиков Банка, а также в целях устойчивого развития Банка.

В рамках политики управления рисками Банк стремится к сохранению и увеличению капитала, соблюдению адекватности величины активов величине собственных средств, достаточности капитала, величине принятых на себя возможных рисков, поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации активов Банка по отраслям, региональной принадлежности, видам инструментов размещения и привлечения средств, клиентам и размерам инвестиций.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение нормативных требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов формируется в виде многоуровневой структуры, включающей:

- лимиты в отношении значимых для Банка рисков;
- лимиты в отношении бизнес - направлений;
- лимиты в отношении объемов совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты в отношении объемов операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу в целях:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегическим бизнес-планом развития Банка.

Банк осуществляет регулярный контроль соблюдения структурными подразделениями выделенных им лимитов.

В рамках осуществления процедур контроля соблюдения установленных лимитов Банк определяет величину 90% от установленной величины лимита как показатель, свидетельствующий о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее - сигнальное значение).

По достижении фактически сложившимся значением лимитируемого показателя сигнального значения осуществляется временная приостановка операций, попадающих под лимитное ограничение, анализ факторов, приведших данному событию, и определяется перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров Банка, исполнительным органам управления Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Пересмотр фактических абсолютных и относительных величин лимитов обязателен при увеличении масштабов деятельности Банка и повышении сложности и объемов выполняемых Банком операций.

Изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных в целях управления капиталом в течение 9 месяцев 2020 года отсутствуют.

2. Информация о системе управления рисками

Общая информация об основных показателях деятельности кредитной организации, представлена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в пункте 9 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года, размещенной на сайте Банка по адресу www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации» (дата раскрытия 28.10.2020).

Расчет нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, осуществляется согласно требованиям Инструкции Банка России № 199-И.

Значения нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков:

Наименование показателя	Фактическое значение			
	на отчетную дату, 01.10.2020	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной, 01.07.2020	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной, 01.04.2020	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной, на 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	79,8	73,9	80,2	94,1
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	114,7	112,3	114,7	107,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	24,5	12,3	36,3	27,1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), %	108,7	96,9	95,2	91,2
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), %	0	0	0	0

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования. Минимально допустимое значение – 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Минимальное допустимое значение – 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц. Максимальное допустимое значение – 120%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. Максимальное допустимое значение – 800%.

Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений Банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых Банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) Банка. Максимальное допустимое значение – 25%.

Наименование показателя	фактическое значение на отчетную дату, 01.10.2020	максимальное значение за третий квартал, на 01.10.2020	количество нарушений	длительность	фактическое значение на отчетную дату, 01.07.2020	максимальное значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной на 01.07.2020	количество нарушений	длительность	фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2020	максимальное значение за первый квартал	количество нарушений	длительность	фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2020	максимальное значение	количество нарушений	длительность
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, %	21,6	24,06	0	0	23,6	23,8	0	0	21,6	23,6	0	0	22,92	24,1	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, %	0,3	0,3	0	0	0,3	0,4	0	0	0,3	0,4	0	0	0,4	0,4	0	0

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) Банка. Максимальное допустимое значение – 25%.

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка. Максимальное допустимое значение – 20%.

Информация о значениях обязательных нормативов приведена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.newbank.ru в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года, размещенной на сайте Банка по адресу www.newbank.ru раздел «Раскрытие информации» (дата раскрытия 28.10.2020).

В течение 9 месяцев 2020 года изменения в процедурах управления рисками и капиталом, способах их выявления и измерения, мониторинга и контроля отсутствовали.

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
		01.10.2020	01.07.2020	01.10.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 361 363	1 879 029	188 909
2	при применении стандартизированного подхода	2 361 363	1 879 029	188 909
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	23 614	42 882	1 889
7	при применении стандартизированного подхода	23 614	42 882	1 889
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска по ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	27 626	2 023	2 210
21	при применении стандартизированного подхода	27 626	2 023	2 210
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	513 738	513 738	41 099
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	21 133	26 183	1 691
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 947 474	2 463 855	235 798

В таблице по строке 6 «Кредитный риск контрагента» отражены операции Банка, подверженные кредитному риску контрагента, проводимые исключительно с организацией, осуществляющей функции центрального контрагента – НКО Национальный Клиринговый Центр (АО).

В третьем квартале по сравнению со вторым кварталом 2020 года увеличился объем кредитов, выданных Банком, и, соответственно, на 25,7% увеличился объем требований, взвешенных по уровню риска (кредитный риск).

Причиной уменьшения уровня кредитного риска контрагента в третьем квартале является уменьшение объема остатков денежных средств в рублях и иностранной валюте на счетах в НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в связи с уменьшением объема размещения денежных средств посредством операций SWAP, что связано с текущей конъюнктурой уровней процентных ставок на различных секторах денежного рынка.

За счет увеличения общего объема портфеля ценных бумаг, в котором доля купонных облигаций Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток сроком до погашения свыше месяца составляет 100%, объем величины рассчитанного рыночного риска, за третий квартал 2020 года увеличился почти в 10 раз и составил 27 626 тыс. руб.

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, определённый Положением Банка России № 652-П. По состоянию на 01.10.2020 величина операционного риска не изменилась по сравнению с прошлой квартальной датой и составляет 513 783 тыс. руб.

Вышеуказанные изменения величины кредитного, рыночного рисков, кредитного риска контрагента и соответственно общего объема требований к капиталу повлекли изменения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков за третий квартал текущего года на 38 619 тыс. руб. (увеличился с 197 108 тыс. руб. до 235 798 тыс. руб.).

В течение третьего квартала 2020 года изменение общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска и составило 16,4%.

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (с учетом сформированных резервов и амортизации).

Таблица 3.3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость* обремененных активов		Балансовая стоимость* необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 854 153	268 230
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	436 161	268 230
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	436 161	268 230
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	436 161	268 230
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	613 356	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	912 543	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 055 234	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	192 359	0
8	Основные средства	0	0	169 509	0
9	Прочие активы	0	0	474 991	0

(*) Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

В качестве активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает ценные бумаги кредитных организаций, входящие в Ломбардный список и облигации Банка России. Банком заключен Генеральный договор с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

По состоянию на 01.10.2020 в качестве обеспечения принимаемого Банком России могут быть предоставлены следующие ценные бумаги.

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг, шт.	Справедливая стоимость	Срок погашения	Ставка купонного дохода %
Банк России	4-36-22BR-0	RUB	1 000	300 000	301 774	11.11.2020	4,25

По состоянию на 01.10.2020 кредиты, полученные от Банка России, отсутствуют.

Также ценные бумаги могут быть использованы для заключения сделок прямого РЕПО с центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)) (операции проводятся через брокера) для привлечения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг, шт.	Справедливая стоимость	Срок погашения	Ставка купонного дохода %
Банк России	4-37-22BR-0	RUB	1 000	200 000	200 511	09.12.2020	4,25

По состоянию на 01.10.2020 средства, привлеченные Банком по сделкам РЕПО, отсутствуют.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагента в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжаться потоками денежных средств по финансовому активу.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В нижеследующей Таблице 3.4 представлена информация по состоянию на 01.10.2020 года об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. Все активы Банка, за исключением двух кредитов физическим лицам нерезидентам в размере 45 211 тыс. рублей, и процентов по ним в размере 576 тыс. рублей, находятся в Российской Федерации. Обязательства перед нерезидентами включают: остатки на расчетных счетах физических лиц нерезидентов (вклады, расчетные счета, проценты) в размере 51 674,0 тыс. руб., остатки на счетах юридических лиц-нерезидентов в размере 92 059 тыс. руб.

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	45 787	959
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	143 734	17 555
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	92 059	8 255
4.3	физических лиц - нерезидентов	51 675	9 300

Существенные изменения объемов операций с контрагентами – нерезидентами за отчетный период (9 месяцев 2020 года) произошли в основном за счет выдачи кредита физическому лицу-нерезиденту и увеличения остатков денежных средств на счетах юридических и физических лиц-нерезидентов, в связи с открытием новыми клиентами Банка расчетных счетов и вкладов.

Доля средств нерезидентов в общем объеме средств клиентов составила на 01.10.2020 – 5,0% (на 01.01.2020 – 0,8%). В общей сумме ссудной задолженности доля операций с нерезидентами на 01.10.2020 составила – 2,6%.

4. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Кредитный риск - (риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (обязательств, возникших у должника по следующим операциям (сделкам): по предоставленным Банком кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам (в том числе на корреспондентских счетах), включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; по учтенным Банком векселям; по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом; по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); по приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям); по приобретенным Банком на вторичном рынке закладным; по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); по оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); по возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения) перед Банком в соответствии с условиями договора.

Компоненты профиля кредитного риска на отчетную дату представлены требованиями к физическим и юридическим лицам, средствами, размещенными в кредитных организациях и Банке России, что в целом соответствует основным направлениям развития, определенным Стратегическим бизнес-планом развития Банка. Банком установлены лимиты по существенным компонентам кредитного риска (лимит на крупнейшего заемщика, на заемщика по видам экономической деятельности, на заемщика по территориальной принадлежности, на номинальный объем операций (сделок) в совокупном объеме активов Банка, подверженных кредитному риску и прочие).

Банк строит организацию процесса кредитования клиентов (включая операции, влекущие образование ссудной или приравненной к ссудной задолженности, иные операции, влекущие за собой риск неисполнения должником финансовых обязательств перед Банком) на основе положений кредитной политики Банка, определенной в Положении об общих направлениях кредитной и инвестиционной политики и Положения об общих направлениях политики в области корреспондентских отношений и межбанковских операций. В целях сопоставимости результатов оценка кредитного риска проводится систематически через равные интервалы времени и на базе одной и той же методики

Методы управления кредитным риском, включая риск концентрации и кредитный риск контрагента, направлены на минимизацию и контроль кредитного риска по сделкам, несущим кредитный риск, и включают следующие основные направления:

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;
- установление лимитов риска на клиентов/ группы связанных клиентов/ портфели и т.д.;
- применение дифференцированного, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- использование многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов;
- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Банком ссудам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности клиентов, их финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска. При выявлении признаков обесценения ссуды в обязательном порядке формируется резерв на возможные потери по ссуде.

В целях оценки кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход согласно требованиям Инструкции Банка России № 199-И. В рамках указанного подхода используются фиксированные коэффициенты кредитного риска по различным группам активов, определяемые Банком России.

Изменения в процедуры управления кредитным риском, способы его выявления и измерения в течение 9 месяцев 2020 года не вносились.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания № 2732-У в балансе Банка отсутствуют.

Информация об активах и обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	482 500	50,0	241 250	9,91	47 795	40,09	193 455
1.1	ссуды	482 500	50,0	241 250	9,91	47 795	40,09	193 455
2	Реструктурированные ссуды	6 978	21,0	1 645	4,16	291	16,84	1 175

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 000	50,00	1 500	10,00	300	40,00	1 200

Изменения по стр. 1 и стр. 1.1 на 01.10.20г. связаны с увеличением объема требований по ссудам, предоставленным Заемщикам – юридическим лицам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии реальной деятельности.

В соответствии с нормативными документами Банка ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для заемщика, в том числе, если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличения суммы основного долга, изменения графика уплаты процентов по ссуде. Ссуды не относятся к реструктурированным при изменении существенных условий договора (срока кредитования, суммы кредита, процентной ставки по кредиту и т.п.), если условиями первоначального договора установлены обстоятельства, при которых проводятся такие изменения (за исключением ухудшения финансового положения заемщика) и фактическое изменение договора произведено при их соблюдении.

По состоянию на 01 октября 2020 года классифицированными в более высокую категорию качества признаны две реструктурированные ссуды, общий объем таких ссуд в третьем квартале уменьшился почти в двадцать раз.

Изменения по стр. 8 на 01.10.20г. связаны с уменьшением объема условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

У Банка отсутствует разрешения на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), Банк не применял кредитные ПФИ в целях снижения кредитного риска, в связи с этим, составление **Таблицы 4.8** «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных уровню риска, при применении ПВР» Приложения к Указанию № 4482-У Банком не осуществляется.

5. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) в результате дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Риск контрагента напрямую связан с финансовой стабильностью каждой из сторон сделки.

Оценка уровня риска контрагента, связанного с большинством форм кредитования или инвестиций, основывается на вероятности того, что обе стороны сделки будут в состоянии исполнять свои обязательства. Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк осуществляет управление кредитным риском контрагента путем установления предельного размера риска на конкретного контрагента, на размер полномочий должностных лиц по принятию решений о принимаемых кредитных рисках контрагента, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Лимиты на контрагентов входят в общую систему лимитов Банка, в части лимитов ограничивающих уровень риска по конкретному контрагенту (группе взаимосвязанных контрагентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты.

В отчетном периоде Банк проводил сделки, подверженные кредитному риску контрагента, исключительно с организацией, осуществляющей функции центрального контрагента – НКО Национальный Клиринговый Центр (АО). Центральный контрагент исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ним, гарантирует исполнение обязательств перед всеми участниками торгов и клиринга, обеспечивая надежность операций, в связи, с чем у Банка возникает пониженная регуляторная нагрузка по сравнению с междилерскими операциями.

При этом, учитывая тот факт, что НКО Национальный Клиринговый Центр (АО), является 100% - ной дочерней организацией ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», около 40% которого принадлежат акционерам, находящимся в государственной и (или) «квазигосударственной» собственности, располагающим высокой подтвержденной репутацией, Банк оценивает текущее влияние кредитного риска контрагента на регулятивные и бизнес-показатели Банка как минимальное.

У Банка отсутствует разрешение на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР).

В отношении операций (сделок) кредитования юридических и физических лиц Банк осуществляет оценку риска заемщика. Оценка проводится на основе анализа текущего финансового положения заемщика и прогнозирования его способности выплатить кредит в будущем на основании методологических принципов, определенных в Положении Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017.

В отношении операций (сделок) покупки долевых, долговых финансовых инструментов, ПФИ Банк осуществляет оценку риска эмитента соответствующего инструмента на основании оценки величины специального (процентного или фондового) риска, т.е. риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости долевых, долговых финансовых инструментов и ПФИ под влиянием факторов, связанных с эмитентом, на основании методологических принципов, определенных в Положении Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение № 511-П).

Минимальный размер капитала Банка, необходимого для покрытия кредитного риска контрагента, определяется как произведение величины кода, определенного Инструкцией № 199-И для расчета величины кредитного риска в отношении кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, качество управления которых оценено Банком России как удовлетворительное, на величину соответствующего норматива достаточности величины собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату у Банка отсутствуют сделки с кредитными ПФИ.

В отношении операций (сделок) покупки долевых, долговых финансовых инструментов, ПФИ Банк осуществляет оценку риска эмитента соответствующего инструмента на основании оценки величины специального (процентного или фондового) риска, т.е. риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости долевых, долговых финансовых инструментов и ПФИ под влиянием факторов, связанных с эмитентом, на основании методологических принципов, определенных в Положении № 511-П.

У Банка отсутствует разрешение на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с этим, составление Банком **Таблицы 5.7** «Изменение величины, подверженной кредитному риску, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Приложения к Указанию № 4482-У, не осуществляется.

6. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, процентных ставок, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночными рисками (процентным, валютным, фондовым, товарным) состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков.

Ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Оценка рыночного риска в целях определения количественных требований к капиталу на его покрытие осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России № 199-И, согласно которой количественные требования к капиталу на покрытие рыночного риска определяются в порядке, установленном Положением Банка России № 511-П.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом, с использованием сценарного подхода.

У Банка отсутствует разрешение на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

В соответствии с вышеуказанным, составление Банком **Таблицы 7.2** «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» Приложения к Указанию № 4482-У, не осуществляется.

7. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур, а также проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования) или в результате воздействия внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Основные принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка, определяющих организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией; порядок, правила и процедуры совершения банковских операций, сделок, организацию внутренних процессов; правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других); порядок предоставления отчетности и иной информации.

Целью управления операционным риском является создание механизмов, позволяющих предотвратить и/или минимизировать негативные последствия, которые могут произойти в процессе текущей деятельности Банка, поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление ориентировано на контроль за всеми бизнес-процессами и за их соответствием стандартам безопасности.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление);
- оценка;
- мониторинг;
- контроль и минимизация.

Идентификация (выявление) операционного риска происходит на постоянной основе посредством анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску отдельных подразделений и/или направлений деятельности Банка, учитывая специфику деятельности Банка, основными направлениями деятельности Банка считаются обслуживание физических и юридических лиц (в том числе расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, привлечение средств физических и юридических лиц по вкладам);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур посредством накопления статистической информации о потерях, вызванных последствиями операционного риска на уровне подразделений и Банка в целом, в том числе системы отчетности и обмена информацией.

Выявление операционного риска производится на всех этапах функционирования Банка всеми сотрудниками Банка, особому вниманию и контролю подвергаются возможные факты пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке на постоянной основе формируется аналитическая база данных о понесенных убытках (реальных и возможных), в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе подразделений Банка, обстоятельств их возникновения и выявления.

Сбор информации для аналитической базы данных производится подразделениями Банка в соответствии с разработанной внутренней формой.

Сведения об операционных событиях фиксируются на основании соответствующих документов, свидетельствующих о понесенных или возможных убытках: служебные записки сотрудников, жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и контроля, и т.п. В случае выявления информации о факторах операционного риска, касающихся Банка, полученной из внешних источников (Интернет, средства массовой информации и т.п.), руководитель структурного подразделения (либо лицо им уполномоченное) информирует СУР. Консолидация всей информации, поступающей из подразделений Банка, о понесенных операционных убытках производится СУР.

Банком принят базовый индикативный подход (Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска») к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

Оценка операционного риска также осуществляется на основе анализа событий, зафиксированных в аналитической базе, в зависимости от суммы реальных убытков, понесенных Банком за календарный квартал. При отсутствии реальных убытков, уровень операционного риска определяется по результатам анализа количества событий, которые негативно влияют на текущую деятельность Банка либо могут в будущем с высокой долей вероятности привести к реальным потерям, существенным для Банка.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитана в соответствии с нормативными документами Банка России, по состоянию на 01.10.2020 составила 41 099 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 34 249 тыс. руб.).

Для целей включения в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1) операционный риск рассчитывается один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Ниже в таблице приведена информация о величине доходов, применяемой в целях определения величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска:

Наименование показателя	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Чистые процентные доходы	200 301	174 884
Чистые непроцентные доходы	73 691	53 443
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	273 992	228 327
Величина операционного риска	41 099	34 249

В соответствии с нормативными документами Банка России при расчете знаменателя нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка к представленной в таблице величине операционного риска применяется повышающий коэффициент 12,5. Таким образом, величина операционного риска, применяемая в процедурах расчета и контроля нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, составляет 513 738 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 428 113 тыс. руб.).

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля или риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Процентному риску подвержены:

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);

- опционный риск, связанный с тем, что активы, балансовые и внебалансовые обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного или нескольких вариантов завершения операции.

Цель управления процентным риском состоит в минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность Банка, поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. При этом отличительная особенность риска изменения процентных ставок заключается в том, что его воздействие может оказаться для Банка как отрицательным, так и положительным.

Правила и процедуры управления процентным риском, методы ограничения процентного риска, порядок раскрытия информации о процентном риске определяются исходя из характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков и включают методы мониторинга, измерения, контроля и отчетов по процентному риску.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов Банка, а также внебалансовых требований и обязательств по срокам и ставкам, и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Качественная оценка процентного риска осуществляется методом экспертного анализа.

В качестве метода количественной оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Оценка влияния факторов процентного риска на величину финансового результата и величину собственных средств (капитала) Банка в разрезе видов валют, осуществленная на основании формы 0409127 на 01.10.2020, представлена в таблице:

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	по доллару США	по евро
+ 200 базисных пункта	27 072	24 214	11 884	-9 272
- 200 базисных пункта	-27 072	-24 214	-11 884	9 272
Влияние на капитал в %	2,38%	2,13%	1,04%	0,81%
+ 400 базисных пункта	54 144	48 428	23 768	-18 544
- 400 базисных пункта	-54 144	-48 428	-23 768	18 544

Влияние факторов процентного риска является несущественным в отношении регуляторных и бизнес-показателей Банка.

9. Информация о величине риска ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери 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. Изменение риска ликвидности идентифицируется Банком при любых сделках, связанных с притоком/оттоком денежных средств, финансовых инструментов, а также с изменением их срочных характеристик.

В процессе управления ликвидностью Банка применяются следующие основные процедуры: планирование операций с активами и пассивами с учетом их влияния на ликвидность, анализ требований и обязательств, прогноз состояния ликвидности, анализ состояния ликвидности с использованием нормативов ликвидности, анализ состояния ликвидности с использованием показателя дефицита (избытка) ликвидности, управление платежной позицией, определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах, при необходимости проведение мероприятий по антикризисному управлению ликвидностью.

Процедуры по управлению риском ликвидности осуществляются на постоянной основе. Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности - это комплекс управленческих, технических и аналитических процедур, разрабатываемый и осуществляемый Банком ежедневно и непрерывно.

Основной целью управления ликвидностью является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы Банку:

- обеспечивать своевременное выполнение обязательств;
- удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы;
- поддерживать репутацию среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.
- обеспечивать исполнение Банком нормативов ликвидности (ликвидность баланса), а также установленных значений дефицита ликвидности;
- осуществлять непрерывный контроль состояния текущей платежной позиции Банка и поддерживать в достаточном объеме ее положительное значение.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

Нормативы ликвидности	Данные для расчета значений нормативов	Нормативное значение	Значения нормативов по состоянию на			
			01.10.20	01.07.20	01.04.20	01.01.20
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	не менее 15%	79,8%	73,9%	80,3%	94,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	не менее 50%	114,7%	112,3%	114,7%	107,1%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные / собственный средства (капиталу) банка и обязательства (пассивы) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней	не более 120%	24,5%	12,3%	36,3%	27,1%

В течение 9 месяцев 2020 года Банк не испытывал затруднений в вопросах управления как краткосрочной, так и долгосрочной ликвидностью. В указанном периоде не было допущено ни одного случая неисполнения обязательств и (или) несвоевременного исполнения обязательств по платежам клиентов Банка из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе. Инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные остатки на корреспондентских счетах и кассе Банка. В качестве дополнительного резерва ликвидности, Банком могут быть использованы краткосрочные операции привлечения денежных средств на межбанковском рынке, в том числе и с Банком России, а также сделки РЕПО, заключаемые с центральным контрагентом. Инструментом управления текущей и долгосрочной ликвидностью в Банке является тщательная организация процедур планирования по срокам и суммам совокупных денежных потоков обязательств и требований Банка.

Все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, имеется существенное превышение по значениям нормативов мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и значительный запас по нормативу долгосрочной ликвидности (Н4), деятельность Банка прибыльна, что положительно характеризует процесс управления ликвидностью в Банке

10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет и контроль норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) Банком не осуществляется в связи с тем, что в соответствии с Положением от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III) системно значимыми кредитными организациями» у Банка отсутствует обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности. Соответственно Банк не раскрывает информацию, предусмотренную главой 14 раздела X Приложения к Указанию № 4482-У.

11. Финансовый рычаг кредитной организации

Применение норматива финансового рычага ограничивает накопление Банком рисков, препятствует проведению агрессивной бизнес-политики за счет наращивания объемов заемных средств.

Информация о нормативе финансового рычага раскрывается в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности». Форма 0409813 на 01.10.2020 раскрыта в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года, размещенной на сайте Банка по адресу www.newbank.ru раздел «Раскрытие информации» (дата раскрытия 28.10.2020).

Норматив финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала Банка к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Наименование	на 01.10.2020	на 01.07.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основной капитал (тыс. руб.)	716 877	716 784	717 186	678 580
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	4 184 537	3 930 545	4 167 325	3 280 860
Норматив финансового рычага (Базель III)	17,1%	18,2%	17,2%	20,7%

Величина основного капитала на 01.10.2020 составляет 716 784 тыс. руб.

Значение норматива финансового рычага в отчетном периоде изменилось незначительно по сравнению с прошлой отчетной датой.

Увеличение размера основного капитала за 9 месяцев 2020 года произошло в основном за счет включения в его состав подтвержденной аудитором Банка нераспределенной прибыли за 2019 год в размере 38 700 тыс. рублей на основании решения очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 22.06.2020).

Увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.10.2020 произошло за счет изменения величины балансовых активов, в основном за счет увеличения чистой ссудной задолженности. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском не включает в себя обязательные резервы, депонированные в Банке России, расходы будущих периодов.

В отчетном периоде Банк заключал сделки, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению).

В отчетном периоде Банка не проводил сделки займа ценных бумаг.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, отсутствуют.

Председатель Правления

Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

«17» ноября 2020 года