

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Братского Акционерного Народного коммерческого Банка
(Акционерное общество)
за 9 месяцев 2019 год

1. Общая информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации – Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Акционерное общество) (до 11.01.2019 - Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Публичное акционерное общество)). Сокращенное наименование кредитной организации – «Братский АНКБ» АО. Товарный знак (знак обслуживания) – Братский Народный Банк.

Юридический адрес: Иркутская область, г.Братск, ул.Комсомольская, дом 43.

Реквизиты: ИНН 3803202031, КПП 380401001, корреспондентский счет 30101810850042520842 в Отделении по Иркутской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации, БИК 042520842. (в 2018 году реквизиты были изменены, до 03.09.2018 реквизиты: ИНН 3803202031, КПП 380401001, корреспондентский счет 30101810000000000741 в РКЦ Братск, БИК 042511741).

В течение 9 месяцев 2019 года «Братский АНКБ» АО не являлся участником банковской группы.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

«Братский АНКБ» АО (далее – Банк или Братский Народный Банк), зарегистрирован Центральным Банком РСФСР 10 декабря 1990 года под №1144.

Свидетельство о внесении записи о Банке в Единый государственный реестр юридических лиц - серия 38 №0133423 от 06 августа 2002 года.

В 2018 году «Братскому АНКБ» АО Центральным банком РФ была выдана базовая лицензия №1144 от 10.08.2018, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов:
 - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
 - осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

До 10.08.2018 действовали лицензии от 02.06.2015, в соответствии с которыми Банку было предоставлено право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте, а также операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В связи со сменой наименования Братского Народного Банка Центральным Банком РФ была выдана лицензия №1144 от 11.02.2019, в соответствии с которой сохранились права на осуществление банковских операций, предоставленные прежней лицензией.

Подразделения «Братского АНКБ» АО, действовавшие в течение 9 месяцев 2019 года:

- в г. Братске - Головная организация, осуществляющая все виды операций, предусмотренные лицензией Банка, и Операционный офис;
- в г. Иркутске - Дополнительный офис №4, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №4 Банка, и операционная касса вне кассового узла №1;
- в г. Красноярске – Операционный офис «Красноярский», осуществляющий все виды операций в соответствии с положением об Операционном офисе «Красноярский»;
- в г. Тайшете Иркутской области - Дополнительный офис №1, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №1 Банка;
- в пос. Энергетик г. Братска - Дополнительный офис №2, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №2 Банка;
- в г. Усть-Илимске Иркутской области - Дополнительный офис №3, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №3 Банка

Братский Народный Банк является:

- членом валютной секции Публичное акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС»;
- участником Ассоциации банков России (Ассоциация "Россия"), стратегической задачей которой является повышение роли банков в развитии отечественной экономики и строительство на их основе обновленной банковской системы России;
- членом международного Сообщества «S.W.I.F.T. SCRL». 06 декабря 2004 года Банку был присвоен активный код-идентификатор SWIFT BIC - BRATRU6B. С помощью системы SWIFT международные расчеты и другие виды банковских услуг могут быть выполнены Банком за минимальное время с высокой степенью надежности и достоверности;
- участником системы обязательного страхования вкладов (номер 726);
- аффилированным членом платежной системы MasterCard;
- ассоциированный член платежной системы VISA;
- косвенный участник платежной системы «МИР».

В настоящее время Банк позиционируется на региональном рынке как кредитная организация, имеющая базовую лицензию. Как агент валютного контроля Банк предлагает своим клиентам - участникам внешнеэкономической деятельности услуги по комплексному обслуживанию экспортных и импортных операций.

Основным инструментом активных операций Братского Народного Банка является кредитование юридических и физических лиц. Реализуя качественные банковские услуги, Банк, тем не менее, придерживается умеренной тарифной политики. Крупным корпоративным клиентам и VIP-клиентам Банка предоставляется индивидуальное обслуживание.

Основным направлением в размещении денежных средств Банком является кредитование малого и среднего бизнеса. Заемщиками Банка, как правило, выступают предприятия и организации различных отраслей экономической деятельности, ведущие свой бизнес в регионах присутствия Банка.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка

Квартальная (промежуточная) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 01.10.2019 г.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

При раскрытии пояснительной информации Банк руководствовался Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Бухгалтерский учет в Банке в 2019 году велся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П) и других нормативных документов.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за 2018 год, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в пункте 3 и пункте 4.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) Банка на 1 октября 2019 года составлена в соответствии с 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». Сопоставимые данные бухгалтерского баланса и отчета об изменении в капитале на 1 января 2019 года составлены в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 от 24.12.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

3.1 Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику на 2019 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В учетной политике Банка на 2019 год сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывности деятельности», и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

В учетную политику на 2019 год внесены изменения, касающиеся бухгалтерского учета финансовых инструментов, связанные с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных документов Банка России:

- Положение Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Указание Банка России от 02.10.2017 №4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указание Банка России от 02.10.2017 №4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке и, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, что бы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли и убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2019 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес - модели.

Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- в) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличии от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТС и НТСС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Обесценение финансовых активов

На конец каждого отчетного периода для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в долговые финансовые активы. Результаты этого обесценения отражаются в финансовой отчетности Банка как резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Балансовая стоимость финансового актива уменьшается с использованием счета оценочного резерва.

Средства в кредитных организациях. В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем. Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход (доход) от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода (дохода) по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (расход) отражается в отчете о прибылях и убытках по статье процентные доходы (расходы) с использованием метода эффективной процентной ставки.

Обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Финансовые обязательства.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии
- d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Банка оценивает его по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращается признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других кредитных организаций, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- в) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;

- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а так же, не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Признание стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива или прекращение признания осуществляется с использованием учета по дате заключения сделки.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

3.2 Информация о характере и величине расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Изменения в учетной политике, возникающие в результате применения новых нормативных документов Банка России, связанных с принятием МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 апреля 2019 года. Следовательно, информация за 2018 год и на 1 января 2019 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 9 месяцев 2019 года и на 1 октября 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с РПБУ и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года приведены в таблице ниже:

<i>неаудированные данные</i>	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно РПБУ	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Средства в кредитных организациях	По амортизированной стоимости	150 732	-	150 732

<i>неаудированные данные</i>	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно РПБУ	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Чистая ссудная задолженность	По амортизированной стоимости	3 106 728	42 140	3 148 868
Итого финансовых активов		3 257 460	42 140	3 299 600
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	3 188 573	-	3 188 573
Итого финансовых обязательств		3 188 573	-	3 188 573

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 8 122 тысяч рублей увеличения отложенного налогового обязательства. Банк не признавал в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год отложенный налоговый актив в сумме 11 293 тысячи рублей, относимый на финансовый результат, следовательно возникшее отложенное налоговое обязательство не подлежит признанию.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в пункте 3.1. Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

<i>неаудированные данные</i>	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) в соответствии с РПБУ по состоянию на 1 января 2019 года	220 596
Признание ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и условным обязательствам кредитного характера	40 609
Процентная корректировка финансовых активов до амортизированной стоимости	750
Отложенное налоговое обязательство по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	-
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года	261 955

Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с РПБУ по состоянию на 1 января 2019 года и резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

тыс. руб.

<i>неаудированные данные</i>	По состоянию на 1 января 2019 года в соответствии с РПБУ	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
------------------------------	--	--	---

	По состоянию на 1 января 2019 года в соответствии с РПБУ	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
<i>неаудированные данные</i>			
Средства в кредитных организациях	375	-	375
Кредиты и авансы клиентам	163 661	(41 390)	122 271
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	3 756	781	4 537
Условные обязательства некредитного характера	7	-	7
Итого	167 799	(40 609)	127 190

Начиная с 1 января 2019 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк не изменил представление бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года, однако, влияние применения МСФО (IFRS) 9 отражено в отчёте об изменении в капитале по строке «Влияние изменений положений учётной политики».

3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В период составления промежуточной отчетности, корректирующие события после отчетной даты, способные существенно влиять на финансовое состояние Банка, отсутствовали.

3.8 Информация о характере существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период

В отчетном периоде и в период составления промежуточной отчетности существенных ошибок в бухгалтерском учете Банка не обнаружено.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.10.19	на 01.01.19
Наличные денежные средства	201 990	184 046
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	57 814	39 701
Средства в кредитных организациях всего, в т.ч.:	132 924	151 170
<i>банках-резидентах</i>	128 092	143 725
<i>банках-нерезидентах</i>	4 832	7 445
Итого денежные средства и их эквиваленты	392 728	374 917
Суммы, исключаемые из данной статьи (средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь)	(18 652)	(3 081)
Итого денежные средства и их эквиваленты	374 076	371 836

По состоянию на 01.10.2019 г. валютная составляющая средств, размещенных в кредитных организациях, следующая: 9% - в рублях, 87% - в иностранной валюте и 4% - в драгоценных металлах (по состоянию на 01.01.2019г. – 5%, 92% и 3% соответственно). Банком – нерезидентом Российской Федерации, в котором открыты корреспондентские счета Банка, является VTB Bank (Europe) SE, имеющий рейтинг долгосрочной кредитоспособности «BBB-», присвоенный международным рейтинговым агентством.

4.2 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представлена следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.10.19	на 01.01.19
Ссудная задолженность кредитных организаций до вычета резервов, в т.ч.	1 315 099	1 265 808
<i>депозиты в Банке России</i>	1 030 000	1 230 000
<i>межбанковские кредиты и депозиты</i>	0	0
<i>прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>	285 099	35 808
Проценты начисленные		0
	899	
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций	(375)	(375)
Корректировка резервов на возможные потери	0	0
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций	1 315 623	1 265 433
Ссудная задолженность юридических лиц до вычета резервов, в т.ч.:	2 003 413	1 769 438
<i>кредиты субъектам крупного бизнеса</i>	157 266	151 505
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 844 397	1 617 933
<i>прочие требования, признаваемые ссудами</i>	1 750	0
Проценты начисленные	10 784	0
Корректировка по начисленным процентам		0
	(2 857)	
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц		(144 132)
	(140 147)	
Корректировка резервов на возможные потери		0
	(17 291)	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	1 888 484	1 625 306
Ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов, в т.ч.:	294 883	226 865
<i>жилищные и ипотечные ссуды</i>	121 982	91 944
<i>автокредиты</i>	35 283	31 055
<i>потребительские ссуды</i>	116 444	77 023
<i>иные ссуды</i>	21 174	26 843
Проценты начисленные	1 016	0
Корректировка по начисленным процентам	(2)	0
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(14 508)	(17 014)
Корректировка резервов на возможные потери	(8 671)	0
Чистая ссудная задолженность физических лиц	290 060	209 851
Учтенные векселя всего	0	0
Резервы на возможные потери по учтенным векселям	0	0
Чистая задолженность по учтенным векселям	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	3 494 167	3 100 590

В течение 2018 и 2019 года Банк не предоставлял кредитов по ставкам значительно ниже рыночных.

Отраслевая структура кредитного портфеля

№ строки	Показатель	1 октября 2019г.		1 января 2019г.	
		сумма в тыс.руб.	доля в кредитном портфеле Банка (в %)	сумма (в тыс.руб.)	доля в кредитном портфеле Банка (в %)
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего (стр.2+стр.3+стр.4), в т.ч.:	3 613 395	100.0	3 262 111	100.0
2	Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр.2.1+стр.2.2), в т.ч.:	2 003 413	55.4	1 769 438	54.2
2.1	по видам экономической деятельности:	2 003 413	55.4	1 769 438	54.2

№ строки	Показатель	1 октября 2019г.		1 января 2019г.	
		сумма в тыс.руб.	доля в кредитном портфеле Банка (в %)	сумма (в тыс.руб.)	доля в кредитном портфеле Банка (в %)
2.1.1	добыча полезных ископаемых, в т.ч.	52 963	1.5	61 949	1.9
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	206 974	5.7	236 260	7.2
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	87 742	2.4	92 069	2.8
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	18 388	0.5	93 040	2.9
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	1 286	0.0	1 956	0.1
2.1.2.4	химическое производство	0	-	12 708	0.4
2.1.2.5	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	13 810	0.4	11 214	0.3
2.1.2.6	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	40 942	1.1	6 001	0.2
2.1.2.7	Производство машин и оборудования	30 767	0.9	19 272	0.6
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	-	0	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, их них	158 930	4.4	101 785	3.1
2.1.5	строительство, из них:	73 312	2.0	94 261	2.9
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	60 910	1.7	81 716	2.5
2.1.6	транспорт и связь, из них	197 391	5.5	147 043	4.5
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	549 473	15.2	829 655	25.4
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	601 634	16.7	100 086	3.1
2.1.9	прочие виды деятельности	162 736	4.5	198 399	6.1
3	Физических лиц всего, в т.ч.:	294 883	8.2	226 865	7.0
3.1	жилищные и ипотечные ссуды	121 982	3.4	91 944	2.8
3.2	автокредиты	35 283	1.0	31 055	1.0
3.3	потребительские ссуды	121 017	3.3	77 023	2.4
3.4	иные ссуды	16 601	0.5	26 843	0.8
4	Кредитных организаций	1 315 099	36.4	1 265 808	38.8

С целью сопоставимости данных на 01.10.2019 и на 01.01.2019 года в таблице отражена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов экономической деятельности за исключением процентных доходов.

Региональная структура кредитного портфеля

в тыс.руб.

№ стр.	Показатель	на 01.10.2019				на 01.01.2019			
		Иркутская область	Красноярский край	Москва	Другие регионы	Иркутская область	Красноярский край	Москва	Другие регионы
1	Кредиты юридических лиц	1 469 535	445 344	58 534	30 000	1 290 905	442 182	6 351	30 000
2	Кредиты физических лиц	250 067	34 240	9 635	941	192 560	22 734	8 943	2 628
3	Ссудная задолженность кредитных организаций	6 442	0	1308657	0	0	0	1258861	6 947
4	Всего ссудная задолженность	1 726 044	479 584	1376826	30 941	1 483 465	464 916	1274155	39 575

**Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения
по состоянию на 01.10.2019**

№ стр.	Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)						
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Просроченные*	с неопределенным сроком
1	Кредиты юридических лиц	91 864	160 738	195 980	426 045	1 066 562	62 224	0
2	Кредиты физических лиц	3 815	9 411	15 242	29 282	231 485	5 648	0
3	Ссудная задолженность кредитных организаций	1 308 282	0	0	0	0	375	6 442
4	Проценты начисленные	7 034	0	0	0	0	5 665	0
5	Корректировки по процентам **	(18)	0	0	0	0	(2 841)	0
6	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
7	Всего ссудная задолженность	1 410 977	170 149	211 222	455 327	1 298 047	71 071	6 442
8	Корректировка резервов на возможные потери**	1 719	1 738	5 206	5 201	8 997	3 101	0
9	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(3 311)	(4 902)	(10 175)	(917 265)	(46 111)	(73 266)	0
10	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности с учетом корректировок**	(1 592)	(3 164)	(4 969)	(12 064)	(37 114)	(70 165)	0
11	Итого чистая ссудная задолженность	1 409 385	166 985	206 253	443 263	1 260 933	906	6 442

* Ссудная задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

** Показатель рассчитан с учетом МСФО(IFRS) 9

**Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения
по состоянию на 01.01.2019**

№ стр.	Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)						
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Просроченные*	с неопределенным сроком
1	Кредиты юридических лиц	72 486	183 819	213 257	376 413	861 046	62 417	0
2	Кредиты физических лиц	2 572	7 471	11 136	24 019	176 854	4 813	0
3	Ссудная задолженность кредитных организаций	1 258 486	0	0	0	0	375	6 947
4	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
5	Всего ссудная задолженность	1 333 544	191 290	224 393	400 432	1 037 900	67 605	6 947
6	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(2 612)	(10 499)	(11 928)	(17 319)	(51 558)	(67 605)	0
7	Итого чистая ссудная задолженность	1 330 932	180 791	212 465	383 113	986 342	0	6 947

* Ссудная задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

4.3 Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов (в тыс.руб.):

	на 01.10.19	на 01.01.19
Имущество, используемое в основной деятельности, в т.ч.	214 979	216 561
земля	6 434	6 434
основные средства	196 217	201 388
нематериальные активы	8 518	7 160
капитальные вложения	612	0
материальные запасы	3 198	1 579
Накопленный износ	(67 528)	(66 001)
Итого имущество, используемое в основной деятельности, за вычетом износа	147 451	150 560
Имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, в т.ч.	6 044	18 603
земля	0	1 059
основные средства	6 044	17 544
капитальные вложения	0	0
материальные запасы	0	0
Накопленный износ	(794)	(3 560)
Резервы на возможные потери	(3 938)	(11 283)
Итого имущество, временно неиспользуемое в основной	1 312	3 760

деятельности, за вычетом износа и резервов

Итого основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы, материальные запасы за вычетом накопленного износа и резерва	148 763	154 320
---	---------	---------

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года отсутствуют ограничения прав собственности на имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка и третьих лиц. У Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

4.4 Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.10.19	на 01.01.19
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	0	8 460
Дебиторская задолженность	6 567	6 133
Расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	4 841	3 241
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	5 670	9 450
Требования по прочим операциям	2 543	1 590
Итого прочие финансовые активы	19 621	28 874
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	0	447
Налог на добавленную стоимость (НДС)	249	196
Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	18	451
Авансовые начисления по выплате вознаграждений работникам	6	3
Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС и налога на прибыль)	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	273	1 097
Резервы на возможные потери	(4 950)	(6 998)
Всего прочие активы	14 944	20 973

В составе дебиторской задолженности учитываются суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям, за выполненные работы и услуги. По статье «расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» отражаются расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры. По статье «требования по прочим операциям» учитывается неполученная от клиентов комиссия Банка за осуществление расчетно-кассовых операций.

Прочие активы по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.10.2019 г.

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	Прочие финансовые активы						
1	Дебиторская задолженность	1 289	1 435	451	0	0	3 392
2	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	4 776	0	0	0	0	65
3	Средства труда и предметы	0	0	0	0	0	5 670

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	труда, полученные по договорам отсупного, залога, назначение которых не определено						
4	Требования по прочим операциям	2 191	0	0	0	0	352
5	Итого прочие финансовые активы	8 256	1 435	451	0	0	9 479
6	Налог на добавленную стоимость (НДС)	200	49	0	0	0	0
7	Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	0	18	0	0	0	0
8	Авансовые начисления по выплате вознаграждений работникам	6	0	0	0	0	0
9	Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС и налога на прибыль)	0	0	0	0	0	0
10	Итого прочие нефинансовые активы	206	67	0	0	0	0
11	Резервы на возможные потери по прочим активам	(216)	(196)	(196)	0	0	(4 342)
12	Всего прочие активы за вычетом резервов	8 246	1 306	255	0	0	5 137

Прочие активы по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2019 г.

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	Прочие финансовые активы						
1	Требования по получению процентов	6 228	0	0	0	0	2 231
2	Дебиторская задолженность	1 498	1 057	264	24	0	3 290
3	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	3 177	0	0	0	0	65
4	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отсупного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0	0	9 450
5	Требования по прочим операциям	1 067	0	0	0	0	524
6	Итого прочие финансовые активы	11 970	1 057	264	24	0	15 559
7	Расходы будущих периодов	0	73	185	156	33	0

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
8	Налог на добавленную стоимость (НДС)	0	196	0	0	0	0
9	Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	49	402	0	0	0	0
10	Авансовые начисления по выплате вознаграждений работникам	0	3	0	0	0	0
11	Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС и налога на прибыль)	0	0	0	0	0	0
12	Итого прочие нефинансовые активы	49	674	185	156	33	0
13	Резервы на возможные потери по прочим активам	(681)	(381)	0	0	0	(5 936)
14	Всего прочие активы за вычетом резервов	11 338	1 350	449	180	33	9 624

4.5 Средства кредитных организаций

Средств клиентов включают (в тыс.руб.):

	на 01.10.19	на 01.01.19
Привлеченные средства банков-нерезидентов Российской Федерации	0	0
Привлеченные средства банков-резидентов Российской Федерации	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	0

4.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Структура привлеченных средств клиентов Банка представлена следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.10.19	на 01.01.19
Привлеченные средства юридических лиц		
средства на расчетных, текущих счетах	772 751	533 000
депозиты	35 016	25 016
проценты начисленные	0	0
Всего привлеченных средств юридических лиц	807 767	558 016
Привлеченные средства индивидуальных предпринимателей		
средства на расчетных, текущих счетах	259 034	222 750
депозиты	50	9 550
проценты начисленные	0	0
Всего привлеченных средств индивидуальных предпринимателей	259 084	232 300
Привлеченные средства физических лиц		
средства «до востребования»	88 354	88 946
срочные вклады	2 358 658	2 309 311
проценты начисленные	6 069	0
Всего привлеченных средств физических лиц	2 453 081	2 398 257
Итого привлеченные средства клиентов	3 519 932	3 188 573

В состав показателя на 01.10.2019 года, рассчитанного в соответствии с Указанием №4927-У от 08.10.2018г., включены начисленные проценты по депозитам и вкладам клиентов Банка.

По состоянию на 01.10.2019г. валютная составляющая средств клиентов следующая: 95,0% - в рублях, 4,9% - в иностранной валюте и 0,1% - в драгоценных металлах (по состоянию на 01.01.2019г. – 92%, 8% и 0,1% соответственно).

Отраслевая структура средств клиентов

№ стр.	Наименование показателя	I октября 2019г.		I января 2019г.	
		сумма в тыс.руб.	доля в средствах клиентов (в %)	сумма в тыс.руб.	доля в средствах клиентов (в %)
1	Средства клиентов, в т.ч.:	3 519 932	100.0	3 188 573	100.0
2	Физические лица	2 455 532	69.8	2 398 257	75.2
3	Оптовая и розничная торговля	396 182	11.3	330 112	10.4
4	Лесное хозяйство и лесозаготовки	131 673	3.7	56 254	1.8
5	Предоставление различных видов услуг (кроме указанных)	92 884	2.6	71 127	2.2
6	Операции с недвижимым имуществом, аренда	85 890	2.4	80 741	2.5
7	Финансовая деятельность	65 837	1.9	3 541	0.1
8	Транспорт	56 603	1.6	74 812	2.3
9	Образование и здравоохранение	55 046	1.6	19 121	0.6
10	Строительство	54 494	1.5	44 464	1.4
11	Обрабатывающие производства	40 949	1.2	46 925	1.5
12	Водоснабжение, водоотведение, сбор отходов, утилизация	22 417	0.6	32 403	1.0
13	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	18 276	0.5	9 005	0.3
14	Сельское хозяйство	13 682	0.4	4 393	0.1
15	Прочие виды деятельности	13 141	0.4	7 898	0.2
16	Гостиницы и рестораны	12 623	0.4	4 190	0.1
17	Прочие производства	3 717	0.1	975	0.0
18	Производство машин и оборудования	575	0.0	2 467	0.1
19	Производство и распределение электроэнергии, воды и газа	411	0.0	1 888	0.1

В таблице показатель средства клиентов представлены в разрезе отраслей экономики.

Средства клиентов по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.10.2019

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Средства юридических лиц	771 961	124	35 217	449	16	0
2	Средства индивидуальных предпринимателей	259 084	0	0	0	0	0
3	Средства физических лиц	285 738	420 479	608 859	1 107 898	30 107	0
4	Проценты начисленные	771 961	124	35 217	449	16	0
5	Итого средства клиентов	1 316 783	420 603	644 076	1 108 347	30 123	0

Средства клиентов по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2019

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Средства юридических лиц	532 128	200	414	258	25 016	0
2	Средства индивидуальных предпринимателей	222 800	9 500	0	0	0	0
3	Средства физических лиц	276 606	501 379	630 212	860 147	129 913	0
4	Итого средства клиентов	1 031 534	511 079	630 626	860 405	154 929	0

4.7 Прочие обязательства

Прочие обязательства Банка представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.10.19	на 01.01.19
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	0	6 193
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	232	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	453	1 503
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0
Обязательства по прочим операциям	39	320
Итого прочие финансовые обязательства	724	8 016
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	74	54
Налог на добавленную стоимость (НДС)	960	719
Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС)	1 553	770
Расчёты с работниками по оплате труда	11 119	8 045
Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	1 819	2 374
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	93	6
Итого прочие нефинансовые обязательства	15 618	11 968
Всего прочие обязательства	16 342	19 984

Из состава показателя прочие обязательства на 01.10.2019 года, рассчитанного в соответствии с Указанием №4927-У от 08.10.2018г., исключены начисленные проценты по депозитам и вкладам клиентов Банка.

По статье «Расчёты с работниками по оплате труда» отражаются, в том числе суммы обязательств Банка по оплате ежегодных отпусков, накопленных на отчетную дату (обязательства рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях»). Вся сумма обязательств перед работниками Банка предусмотрена к выплате в течение 12 месяцев. Суммы по статье «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению» - это расчётные суммы страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в соответствии с Законодательством РФ, начисленные на сумму обязательств Банка по оплате труда.

Прочие обязательства по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.10.2019

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	Прочие финансовые обязательства						
1	Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	232	0	0	0	0	0
2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	453	0	0	0	0	0
3	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0	0	0	0	0
4	Обязательства по прочим операциям	39	0	0	0	0	0
5	Итого прочие финансовые обязательства	724	0	0	0	0	0
	Прочие нефинансовые обязательства						
8	Расчеты по выданным гарантиям	11	18	14	13	18	0
9	Налог на добавленную стоимость (НДС), полученный	960	0	0	0	0	0
10	Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС)	1 553			0	0	0
11	Расчёты с работниками по оплате труда	11 119	0	0	0	0	0
12	Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	1 819	0	0	0	0	0
13	Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	0	0	0	0	0
14	Расчеты с прочими кредиторами	93	0	0	0	0	0
15	Итого прочие нефинансовые обязательства	15 555	18	14	13	18	0
16	Всего прочие обязательства	16 279	18	14	13	18	0

Прочие обязательства по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2019

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	Прочие финансовые обязательства						
1	Обязательства по уплате процентов	4 207	706	492	645	143	0
3	Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 503	0	0	0	0	0

5	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0	0	0	0	0
6	Обязательства по прочим операциям	320	0	0	0	0	0
7	Итого прочие финансовые обязательства	6 030	706	492	645	143	0
Прочие нефинансовые обязательства							
8	Доходы будущих периодов	0	12	13	16	13	0
9	Налог на добавленную стоимость (НДС), полученный	719	0	0	0	0	0
10	Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС)	72	697		0	0	0
11	Расчёты с работниками по оплате труда	8 045	0	0	0	0	0
12	Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	2 374	0	0	0	0	0
13	Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	0	0	0	0	0
14	Расчеты с прочими кредиторами	6	0	0	0	0	0
15	Итого прочие нефинансовые обязательства	11 216	709	13	16	13	0
16	Всего прочие обязательства	17 246	1 415	505	661	156	0

4.8 Уставный капитал

Структура Уставного капитала Банка:

	на 01.10.19	на 01.01.19
Обыкновенные акции:		
- номинальная стоимость (тыс.руб.)	159 850	159 850
- количество (шт.)	3 197	3 197
Привилегированные акции		
- номинальная стоимость (тыс.руб.)	0	0
- количество (шт.)	0	0

Изменение величины уставного капитала за 9 месяцев 2019 год не произошло. Банк не производил выкупов собственных акций у акционеров. По состоянию на 1 октября 2019г. и 1 января 2019г. на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Уставный капитал Банка состоит из 3197 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50000 рублей каждая. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями. Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается. Акционеры имеют право на получение дивидендов.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива

9 месяцев 2019 год

№ стр.	Показатель	Сумма резервов на возможные потери (в тыс.руб.)								
		Всего	по ссудной и приравненной к ней задолженности	по начисленным процентным доходам	по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	по основным средствам и материальным запасам	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера	по прочим потерям	по условным обязательствам некредитного характера
1	Остаток на 01.01.2019	184 003	161 520	2 324	438	11 283	4 675	3 756	7	0
2	Изменение при применении модели ожидаемых кредитных убытков**	(44 192)	(41 241)	(3 732)	0	0	0	781	0	0
3	Остаток на 01.01.2019 с учетом корректировок**	139 811	120 279	(1 408)	438	11 283	4 675	4 537	7	0
4	Изменение резервов, в т.ч.	(15 962)	(12 358)	(234)	156	(6 778)	(191)	3 443	0	0
4.1	- восстановление резервов	(274 695)	(197 180)	(4 963)	(1 025)	(7 345)	(5 102)	(59 080)	0	0
4.2	- создание резервов	258 733	184 822	4 729	1 181	567	4 911	62 523	0	0
5	Списания за счет резервов	(103)	0	(2)	0	0	(101)	0	0	0
6	Изменение резервов в связи с учетной политикой*	3 778	0	3 778	0	0	0	0	0	0
7	Остаток на 01.10.2019	171 716	149 162	5 866	594	4 505	4 383	7 199	7	0
8	Изменение при применении модели ожидаемых кредитных убытков**	15 777	18 245	772	0	0	0	(2459)	0	0
9	Остаток на 01.10.2019 с учетом корректировок**	143 302	126 167	2 906	594	4 505	4 383	4 740	7	0

*- резервы, созданные в результате отнесение процентов по ссудной задолженности III-IV-V категории качества на балансовые счета с внебалансовых счетов Банка по состоянию на 02.01.2019 года.

** - расчет осуществлен с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9.

9 месяцев 2018 год

№ стр.	Показатель	Сумма резервов на возможные потери (в тыс.руб.)								
		Всего	по ссудной и приравненной к ней задолженности	по начисленным процентным доходам	по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	по основным средствам и материальным запасам	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера	по прочим потерям	по условным обязательствам некредитного характера
1	Остаток на 01.01.2018	175 449	150 772	2 400	525	11 731	2 954	5 448	32	1 587
2	Изменение резервов, в т.ч.	24 564	25 557	(87)	(108)	(335)	2 781	(1 632)	(25)	(1 587)
3	- восстановление резервов	(308 482)	(229 755)	(1 091)	(716)	(335)	(5 534)	(71 026)	(25)	0
4	- создание резервов	334 750	255 312	1 004	608	0	8 432	69 394	0	0
5	Списания за счет резервов	(1 704)	0	0	0	0	(117)	0	0	(1 587)
6	Остаток на 01.10.2018	200 013	176 329	2 313	417	11 396	5 735	3 816	7	0

5.2 Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом (в тыс. руб.):

	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Доходы от операций с иностранной валютой	361 290	324 486
Расходы от операций с иностранной валютой	(328 467)	(318 583)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32 823	5 903
Доходы от переоценки иностранной валюты	203 753	400 950
Расходы от переоценки иностранной валюты	(216 885)	(391 089)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(13 132)	9 861
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	19 691	15 764

С 2015 года Банк заключает на ММВБ сделки «валютный своп» длительностью 1 день по покупке-продаже иностранной валюты.

5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Данные по налогам на прибыль и другим налогам и сборам за 9 месяцев 2019 год и за 9 месяцев 2018 год представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации всего, в т.ч.:	4 915	4 496
- НДС	2 533	1 995
- налог на имущество	1 818	1 995
- налог на землю	152	174
- транспортный налог	53	32
- прочие налоги и сборы	358	300
Налог на прибыль (20%)	13 508	0
Итого расходы по налогам	18 423	4 496

5.4 Информация о вознаграждениях работникам

Данные о вознаграждении работникам за 9 месяцев 2019 год и за 9 месяцев 2018 год представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	77 046	70255
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2 228	1 823
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	21 240	20 430
Подготовка и переподготовка кадров	94	118
Другие расходы на содержание персонала	55	64
Итого расходы на содержание персонала	100 663	92 689

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базель III представлена следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.10.19 МСФО	на 01.10.19 РПБУ	на 01.10.18 РПБУ
Базовый капитал	453 735	413 125	379 111
<i>в т.ч.</i>			
- Уставный капитал (обыкновенные акции)	159 850	159 850	159 850
- эмиссионный доход	13 050	13 050	13 050
- Резервный фонд	21 330	21 330	19 630
- нераспределенная прибыль прошлых лет	259 505	218 895	186 581
- нераспределенная прибыль отчетного года	0	0	0
Уменьшение базового капитала	(3 298)	(3 298)	(2 777)
- нематериальные активы	(3 298)	(3 298)	(2 777)
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
Добавочный капитал	0	0	0
Основной капитал, всего	450 437	409 827	376 334
Дополнительный капитал	58 946	73 998	57 926
<i>в т.ч.</i>			
- прирост стоимости имущества	31 022	31 022	31 022
- субординированный заем	2 500	2 500	7 500
- прибыль текущего года	25 424	40 476	19 404
Собственные средства (капитал)	509 383	483 825	434 260

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

При расчете Капитала в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)9 по состоянию на 01.10.2019 года размер Капитала Банка составил 509 383 тыс.руб., что на 26 млн.руб. больше чем при применении Российского стандарта бухгалтерского учета.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчёта об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию, приведены ниже.

На 01 октября 2019 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	172 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	172 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	172 900
1.1.1	Уставный капитал	24	159 850	Уставный капитал	X	159 850
1.1.2	Эмиссионный доход	26	13 050	Эмиссионный доход	X	13 050

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
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"	0	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 519 932	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, 47	67 100
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	16	25 000	из них: субординированные кредиты	47	3 750
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	148 763	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	3 298	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9,27	2 782

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	(строка 5.2 таблицы)			(строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
3.3	Фонд переоценки основных средств	29	38 069	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	67 100
3.3.1				из них: Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46	31 022
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	7 047	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
5.3	уменьшающее основные средства	20, 29	7 047	X	X	
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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 626 497	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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	21 330	Резервный фонд	3	21 330
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет*	33	284 962	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	2.1	218 895
		X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46,47	67 100
		X		прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	x	32 328

На 01 января 2019 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	172 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	172 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	172 900
1.1.1	Уставный капитал	24	159 850	Уставный капитал	X	159 850
1.1.2	Эмиссионный доход	26	13 050	Эмиссионный доход	X	13 050

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
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"	0	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 188 573	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, 47	37 272
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	16	25 000	из них: субординированные кредиты	47	6 250
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	154 320	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	2 637	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9,27	2 637

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	(строка 5.2 таблицы)			(строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
3.3	Фонд переоценки основных средств	29	38 069	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	37 272
3.3.1				из них: Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46	31 022
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	7 047	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
5.3	уменьшающее основные средства	20, 29	7 047	X	X	
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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 251 322	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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	19 630	Резервный фонд	3	19 630
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	186 581	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	2.1	186 581
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	34 015	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	33 622
		X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46,47	37 272
		X		из них: прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	x	0

Информация об инструментах капитала:

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	"Братский АНКБ" АО	ООО "Бирюса"
2	Идентификационный номер инструмента	10201144В	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
	включается в капитал		
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	159 850 тыс.руб.	2 500 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	159 850 тыс.руб.	25 000 тыс.руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	18.06.2002 30.05.2003	14.01.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	13.02.2020
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	12,00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	1) значение норматива достаточности основного капитала (Н 1.2), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее по тексту – Инструкция Банка России от 06 декабря 2017 №183-И), достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или, 2) Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном <u>статьей 189.49</u> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со <u>статьей 189.49</u> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	"Братский АНКБ" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требования о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
		(капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля	
32	Полное или частичное списание	частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянно	не применимо
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо
35	Субординированность инструмента	4	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Банк осуществляет управление достаточностью капитала с целью покрытия рисков, влияющих на его деятельность. Банком используются стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. За 9 месяцев 2019 годом общая политика Банка, проводимая в области рисков, связанных с управлением капитала, реализовалась через определение склонности к риску, определение планового уровня капитала и экономического капитала, оценку достаточности имеющегося регулятивного капитала, контроль за достаточностью капитала через систему лимитов.

Банк соблюдает требования Банка России к достаточности капитала, нормативы достаточности капитала в соответствии с Базель III представлены следующим образом:

в %	Минимально допустимое значение	на 01.10.19 МСФО	на 01.10.19 РПБУ	на 01.01.19 РПБУ
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	14,0	12,8	14,6
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	15,6	15,0	15,7

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 октября 2019 г. и 1 января 2019 г., рассчитанная в соответствии с российским и международным стандартами бухгалтерской (финансовой) отчетности.

на 01.10.2019	в тыс.руб.	Н1.0 МСФО	Н1.2 МСФО	Н1.0 РПБУ	Н1.2 РПБУ
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2 580 133	2 542 064	2 555 771	2 517 703
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера		99 477	99 477	98 608	98 608

Рыночный риск	14 930	14 930	14 930	14 930
Операционный риск	45 275	45 275	45 275	45 275

на 01.01.2019	в тыс.руб.	H1.0	H1.2
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2 204 254	2 166 185
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера		50 182	50 182
Рыночный риск		15 620	15 620
Операционный риск		46 435	46 435

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

В течение 9 месяцев 2019 года Банк ежедневно соблюдал обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Для расчета нормативов текущей ликвидности Банк использует подходы, предусмотренные пунктом 4.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», который позволяет: исключать из показателя текущих обязательств Банка суммы минимальных за год совокупных остатков средств по счетам юридических и физических лиц сроком исполнения до 30 дней.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве обязательных резервов, нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 9 месяцев 2019 году Банк не проводил.

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию за 9 месяцев 2019 г. и за 9 месяцев 2018 г. не было.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей:

	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Чистые процентные доходы	120 989	122 993
Чистые комиссионные доходы	76 952	74 408
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	32 823	5 903
Прочие операционные и неоперационные доходы	5 480	4 940
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	26 121
Чистый прирост по активам (кроме ссудной задолженности и основных средств)	0	25 211
Чистый прирост по средствам клиентов	356 045	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	0
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	0	24 613
Реализация основных средств и материальных запасов	4 117	0
Итого денежные потоки, увеличивающие операционные возможности	596 406	284 189

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей:

за 1 полугодие 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
---------------------------	-------------------------

Чистое снижение по ссудной задолженности	(378 823)	0
Приобретение основных средств и материальных запасов	0	(14 480)
Чистое прирост (снижение) по активам <i>(кроме ссудной задолженности и основных средств)</i>	(1 245)	0
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	0	0
Чистое снижение по средствам клиентов	0	(173 413)
Чистое снижение по прочим обязательствам	0	0
Операционные и прочие расходы	(162 008)	(156 641)
Расходы по налогам	(15 988)	(6 394)
Чистое снижение по прочим обязательствам	(17 205)	(246)
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	(18 888)	0
Итого денежные потоки, для поддержания операционных возможностей	(594 166)	(351 174)

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В процессе деятельности Банк подвергается множеству рисков, которые тесно связаны между собою, что может существенно повысить общий профиль банковского риска.

Под управлением рисками понимается совокупность целенаправленных процедур по выявлению, оценке и уменьшению риска до установленных стратегическим выбором значений, предполагающая многоступенчатый процесс реализации. Экономической целью управления служит уменьшение или компенсация ущерба для Банка при возникновении неблагоприятных последствий решений.

В своей деятельности по управлению рисками Банк руководствуется действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России, уставом Банка и внутренними документами Банка.

Достижение цели в области управления рисками обеспечивается за счет:

- выявления и оценки рисков;
- информирования о рисках акционеров, органов управления и работников Банка;
- разработки и реализации мероприятий по управлению рисками;
- мониторинга рисков;
- формирования методологической базы по управлению рисками;
- контроля соблюдения установленных регламентов по управлению рисками;
- включения процессов управления рисками в стратегическое и оперативное управление Банком.

Политика Банка в сфере управления рисками осуществляется в двух направлениях: предотвращение (или минимизация) рисков и смягчение последствий необратимых рисков.

Основные риски банковской деятельности включают кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск.

При организации процедур управления рисками Банк следует общепринятым в банковской практике стандартам в этой области. В отношении каждого из значимых рисков устанавливаются:

- определение риска;
- каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;

- порядок осуществления контроля со стороны органов управления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации риска;
- методы количественной оценки риска, включая определение влияния на капитал Банка;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы снижения риска;
- процедуры мониторинга риска;
- систему внутренней отчетности;
- порядок действий при выявлении случаев нарушения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних процедур и правил Банка, включая действия по возмещению третьими лицами, работниками Банка убытков, понесенных по их вине Банком;
- информирование акционеров (участников) Банка об уровне принятых рисков.

В целях минимизации рисков в Банке используются:

- система распределения полномочий;
- регламентирование операций;
- система лимитов;
- мониторинг и контроль уровня рисков;
- повышение соответствия информационных систем Банка характеру и масштабам деятельности Банка;
- развитие методов оценки рисков;
- повышение квалификации сотрудников Банка.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел финансового мониторинга;
- Планово-экономическое управление;
- Прочие структурные подразделения Банка.

Совет директоров Банка определяет все стратегические аспекты управления рисками: утверждает стратегические и текущие цели деятельности и развития Банка, организует систему внутреннего контроля в Банке, утверждает базовые принципы и подходы к построению в Банке системы управления рисками.

Органом, ответственным за разработку политик в области управления отдельными видами рисков и реализацию процесса управления рисками, является Правление Банка. Правление Банка оценивает риски, влияющие на достижение целей, поставленных Советом директоров Банка, и принимает меры,

обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия для обеспечения эффективности управления рисками.

Кредитный комитет Банка является постоянно действующим коллегиальным органом организации, принимающим окончательные решения о проведении операций, несущих кредитные риски, вынесении профессионального суждения об уровне кредитных рисков, а также решения по другим вопросам, находящимся в компетенции Комитета.

На Службу управления рисками возлагаются обязанности по выявлению, оценке рисков, контроль за объемами значимых рисков, оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, осуществление оценки влияния уровня принятых рисков на финансовую устойчивость Банка, выработка рекомендаций по снижению уровня рисков, формирование отчетности для органов управления Банка, других коллегиальных органов и подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.

Субъектами, осуществляющими контроль за эффективностью системы управления рисками, являются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления, Служба внутреннего аудита.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, выделяет из них значимые, а также выявляет потенциальные риски, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Для идентификации значимых рисков Банк применяет количественный подход, основанный на показателях, которые позволяют оценить существенность тех или иных факторов риска. В систему общих показателей входят:

- реализовавшиеся убытки за предыдущие три года по видам рисков;
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, которым свойственны риски;
- начало осуществления новых операций (внедрения новых продуктов), которым свойственны риски.

Для определения значимости рисков используются пороговые значения общих показателей.

В отношении каждого из значимых рисков Правление Банка устанавливает методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска и управления риском. Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях, в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк устанавливает плановые (целевые) уровни рисков, структуру рисков и систему лимитов, исходя из фазы цикла деловой активности, склонности к риску, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк осуществляет управление совокупным объемом риска, что предусматривает агрегирование количественных оценок значимых рисков, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия совокупного объема риска склонности к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на

оптимизацию уровня рисков. Контроль за значимыми для Банка рисками и совокупным объемом риска осуществляется ежемесячно путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

- принятие риска – применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня, или когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены, и(или) их применение нецелесообразно;
- ограничение (снижение уровня) риска – применяется когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень (в большинстве случаев);
- финансирование риска – применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка в соответствии с нормативными актами Банка России предусмотрено создание резервов;
- уклонение от риска (избегание риска) – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и(или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

- определение склонности к риску;
- определение планового (целевого) уровня капитала;
- определение экономического капитала;
- оценка достаточности имеющегося регулятивного капитала;
- контроль за достаточностью капитала через систему лимитов;
- контроль за соблюдением лимитов;
- формирование отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В процессе управления капиталом Банк использует три категории капитала:

- регулятивный капитал – капитал, рассчитываемый в соответствии нормативным документом Банка России;
- плановый (целевой) капитал – капитал, определяемый Банком в процессе ежегодного бизнес-планирования;
- экономический капитал - капитал, необходимый для покрытия совокупного объема значимых для Банка рисков.

Банк определяет потребность в капитале, необходимом для покрытия каждого из значимых для Банка рисков на определенном временном горизонте:

- в обязательном порядке в отношении кредитного, рыночного, операционного рисков путем умножения количественной оценки объема риска на плановый (целевой) уровень достаточности капитала, утвержденный Стратегией;
- в отношении других значимых рисков (кроме риска ликвидности) и против потерь, которые, возможно, не учтены при оценке значимых рисков, посредством выделения дополнительного объема капитала (буфер капитала), путем умножения надбавки к капиталу в процентах от взвешенных по риску активов.

Общую величину капитала, необходимого для покрытия совокупного объема значимых для Банка рисков (экономический капитал), Банк определяет методом простого суммирования объемов капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков. Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала путем соотнесения величин экономического капитала и регулятивного капитала. Методами повышения достаточности капитала могут являться: привлечение дополнительных источников капитала, повышение доходности Банка (в т.ч. за счет

сокращения издержек), сокращение рискованных позиций. При выборе источников повышения капитала одним из критериев выбора является их доступность.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, обеспечивая при этом наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, и/или рисков, распределение которых невозможно либо затруднительно.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает сигнальные значения и соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, такие как:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК.

Мониторинг рисков проводится на регулярной основе по каждому виду риска. В процессе мониторинга ответственным лицом осуществляется проверка критериев реализации риска, для количественных показателей риска проверяются их значения и сравниваются с сигнальными значениями, для качественных показателей риска производится сравнение текущего значения с целевым. При обнаружении тенденции изменения показателя, свидетельствующей о приближении к сигнальному значению, ответственное лицо осуществляет запланированные действия по реагированию на риск.

Результаты идентификации, оценки значимых рисков, оценки достаточности капитала оформляются в виде отчетов:

- о значимых рисках, содержащий перечень значимых рисков; информацию об установленных качественных и количественных показателях оценки значимости рисков и соответствующих пороговых значениях; результаты оценки рисков, применяемые для каждого вида значимого риска методы количественной/качественной оценки и соответствующие процедуры управления; влияние изменения объемов значимых рисков на капитал Банка;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового(целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- отчет о результатах стресс-тестирования.

Периодичность формирования отчетов от ежедневной до ежегодной в зависимости от вида отчета.

9.1 Кредитный риск

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

Управление кредитным риском представляет собой комплекс мер и мероприятий организационного и технического характера, позволяющих заблаговременно предвидеть и решать возникающие вопросы, связанные с реальным или возможным воздействием кредитного риска.

Методология оценки кредитного риска включает критерии, модели и методики оценки по следующим элементам:

- методики оценки финансового положения Заемщика (контрагента);
- методика оценки качества обслуживания долга Заемщиком;
- методика оценки качества обеспечения;
- методика определения категории качества ссуды;
- методики оценки уровня кредитного риска.

Банком применяются следующие способы управления кредитным риском:

- регламентация процедур принятия решения о выдаче кредита и контроль за движением кредитных ресурсов;
- предварительный анализ финансового положения Заемщика (контрагента);
- проверка технико-экономического обоснования кредита и определение размера кредита в пределах объема реального денежного потока на расчетных и текущих счетах потенциального Заемщика;
- принятие решения о допустимых уровнях рисков исходя из возможного размера убытков Банка или недополучения Банком прибыли;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- продолжение работы с Заемщиком после выдачи кредита, контроль за ходом производственного процесса, анализ причин его сбоев, проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности, принятие немедленных решений по ликвидации опасной ситуации;
- диверсификация кредитного портфеля по различным сегментам кредитования (по отраслям, срокам, регионам и др.);
- лимитирование операций и сделок;
- анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля;
- страхование (предмета залога, жизни Заемщика, риска невыполнения договорных обязательств и др.);
- принятие в качестве залога достаточного обеспечения;
- и др.

Приемы, способы и методы управления кредитным риском в формализованном виде отражаются во внутренних документах, утверждаемых Правлением Банка и определяющих:

- кредитную политику Банка, включающую общие направления и ориентиры кредитной деятельности в Банке, стандарты кредитования (описание системы кредитных полномочий, принятой в Банке; перечень видов ссуд, выдачу которых руководство Банка считает желательной; географические районы, где желательно кредитное присутствие Банка; административные стандарты и правила организации кредитного процесса; требования к оформлению документации);
- правила проведения и оформления кредитных операций, представляющие собой описание последовательных действий, закрепляющих общий алгоритм реализации кредитной процедуры (порядок сбора и анализа финансовой и иной информации, методику оценки кредитоспособности Заемщика, описание процедуры оформления и регистрации того или иного вида обеспечения, этапы процедуры оформления кредитной документации).

Базовыми компонентами ориентиров (стандартов) и организационных основ формирования кредитного портфеля являются:

- лимиты и сигнальные значения кредитного риска;
- приоритеты формирования кредитного портфеля;
- авторизация (санкционирование) кредитов;
- мониторинг и контроль качества кредитного портфеля с применением системы ранжирования кредитов.

Основным, постоянно действующим коллегиальным органом Банка, реализующим цели и задачи системы управления кредитным риском, является Кредитный комитет Банка.

Процедуры контроля за уровнем кредитного риска реализуются в кредитующих подразделениях, планово-экономическом управлении, службе внутреннего контроля Банка.

Информация о политике, которая применяется при классификации элементов расчетной базы и формировании резервов

Банк оценивает риск и формирует резервы по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, оценочным обязательствам некредитного характера и прочим потерям. Под возможными потерями Банка понимается риск понесения убытков по причине неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом перед Банком, обесценения (снижения стоимости) активов Банка; увеличения объемов обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете. Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе с момента постановки в бухгалтерском учете элемента расчетной базы резерва, возникновения факторов, свидетельствующих о наличии риска по элементам расчетной базы резерва.

В целях определения размера резерва по РПБУ элементы расчетной базы резерва классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества с точки зрения вероятности потерь Банка. При вынесении профессионального суждения учитываются финансовое положение контрагента, вероятность неисполнения, либо ненадлежащее исполнение им договорных обязательств, иные факторы. Перечень используемых для оценки риска элементов факторов риска, показателей и порядок их расчета определены нормативными документами Банка. В зависимости от состава факторов, необходимых для оценки уровня риска, источниками получения информации по элементу расчетной базы являются: финансовая отчетность контрагента, публикуемые годовые отчеты контрагента, учредительные документы контрагента, договора, заключенные с контрагентом, кредитная история контрагента, история взаимоотношений Банка с контрагентом, данные баланса Банка, иные источники в случае их доступности. Размер расчетного резерва на возможные потери определяется в целом по кредитной организации Кредитным комитетом Банка.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

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

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12- месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

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

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

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

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на в Банке, является *резервирование на коллективной основе*. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе. Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт. Показатель Уровня убыточности (LGD) рассчитывается за последние 7 лет и определяется средний Уровень убыточности (LGD) отдельно для ссудной задолженности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Для расчёта среднего показателя используется формула среднего арифметического. Показатель Уровня убыточности (LGD), применяемый Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков в отчётном периоде составляет 0,6. Этот показатель пересматривается ежеквартально.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- тип заёмщика (юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица).

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, цель кредита, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношения диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

Рейтинг	PD	Рейтинг	PD
AAA	0 – 0,0004	BB+	0,0202 – 0,0285
AA+	0,0004 – 0,0008	BB	0,0285 – 0,0404
AA	0,0008 – 0,0012	BB-	0,0404 – 0,0571
AA-	0,0012 – 0,0025	B+	0,0571 – 0,0807
A+	0,0025 – 0,0036	B	0,0807 – 0,1142
A	0,0036 – 0,0051	B-	0,1142 – 0,1615
A-	0,0051 – 0,0071	CCC	0,1615 – 0,2283
BBB+	0,0071 – 0,0101	CC	0,2283 – 0,3229
BBB	0,0101 – 0,0143	C	0,3229 – 1
BBB-	0,0143 – 0,0202	D	1

Ниже представлена информация о качестве активов Банка по состоянию на 1 октября 2019г. с учетом применения модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (ISRS)9., а так же информация по состоянию на 1 октября 2019 г. согласно требованиям РПБУ.

Информация о качестве активов по стадиям обесценения по состоянию на 1 октября 2019г.

тыс.руб.

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты корпоративным клиентам и клиентам, не являющимся субъектами малого бизнеса								
Непросроченные	34 339	38 134	41 307	0	0	0	-	113 780
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	3	46 031	-	46 034
Итого кредиты	34 339	38 134	41 307	0	3	46 031	0	159814
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	411 535	975 332	402 563	34103	0	8 991	-	1 832 524
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	19 005	-	19 005

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	411 535	975 332	402 563	34 103	0	27 996	0	1 851 529
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	0	289 801	0	3	0	431	-	290 235
Просроченные 1-30 дней	0	871	0	0	0	4 789	-	5 660
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	0	-	0
Итого кредиты физическим лицам	0	290 672	0	3	0	5 220	0	295 895
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	445 874	1 304 138	443 870	34 106	3	79 247	0	2 307 238
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	3 416	18 448	13 220	17 754	3	75 857		128 698
Итого кредитов и авансов клиентам	442 458	1 285 690	430 650	16 352	0	3 390	0	2 178 540

Информация о качестве активов по стадиям обесценения по состоянию на 1 января 2019г.
тыс.руб.

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты корпоративным клиентам и клиентам, не являющимся субъектами малого бизнеса								
Непросроченные	5 578	20 658	95 697	0	0	0	-	121 933
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	30 000	-	30 000
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	2 231	-	2 231
Итого кредиты	5 578	20 658	95 697	0	0	32 231	0	154 164
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	327 627	706 316	510 929	12 559	3	32 616	-	1 590 050
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	32 498	-	32 498
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	327 627	706 316	510 929	12 559	3	65 114	0	1 622 548
Кредиты физическим лицам								

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты корпоративным клиентам и клиентам, не являющимся субъектами малого бизнеса								
Непросроченные	0	221 219	0	1161	0	660	-	223 040
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	4 813	-	4 813
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	0	-	0
Итого кредиты физическим лицам	0	221219	0	1161	0	5473	0	227853
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва								
	333 205	948 193	606 626	13 720	3	102 818	0	2 004 565
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	3 992	13 657	20 423	6 348.00	3	77 848		122 271
Итого кредитов и авансов клиентам								
	329 213	934 536	586 203	7 372	0	24 970	0	1 882 294

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения или являющиеся существенными по величине, поэтому оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе. В состав обесцененных кредитов клиентам входят остатки по кредитам, первоначальные условия договора по которым были пересмотрены. Текущие обесцененные кредиты с пересмотренными условиями – это кредиты, по которым была пересмотрена валюта кредита, либо снизилась процентная ставка, либо пролонгация которых предусмотрена первоначальными условиями договора.

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

(неаудированные данные)	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	463	16 468	718	17 649
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	-2 278	0	-2 278
Переводы в стадию 3	0	-155	0	-155
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	257	6284	108	6649
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные				0
Прочие движения	227	-227		0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 сентября 2019 года	947	20 092	826	21 865
Стадия 2				
	-	-	-	-

(неаудированные данные)	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	3 085	22 989	697	26 771
Переводы в стадию 1	-706	-7412	0	-8 118
)Переводы в стадию 2	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-1824	14842	-697	12 321
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные				0
Прочие движения				0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 сентября 2019 года	555	30 419	0	30 974
Стадия 3	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	46 225	26 407	5 219	77 851
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-192	-1598	-202	-1992
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные				0
Прочие движения	0	0		0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 сентября 2019 года	46 033	24 809	5 017	75 859
	-	-	-	-
Итого на 01 января 2019 года	49 773	65 864	6 634	122 271
Итого на 01 сентября 2019 года	47 535	75 320	5 843	128 698

Информация о качестве активов по пяти категориям качества по состоянию на 1 октября 2019г.

тыс.руб

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					Корректировка резервов		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы- ше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	II	III		IV	V
I	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	2740170	440249	2005725	211475	1418	81303	5 659	0	0	72 474	167616	159411	160005	33606	44041	1055	81303	-23098
1.1	Корреспондентские счета	116696	98044	18240	0	0	412	x	x	x	412	x	x	594	182	0	0	412	0
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2335876	318856	1734465	209727	1415	71413	5 648	0	0	62 599	153847	146236	146236	30409	43361	1053	71413	-22992
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие требования	24300	21016	34	1144	0	2106	0	0	0	2 106	3272	2678	2678	1	571	0	2106	0
1.7	Требования по получению процентных доходов	10926	57	4674	523	3	5669	11	0	0	5 654	5857	5857	5857	84	102	2	5669	-99
1.8	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	252372	2276	248312	81	0	1703	0	0	0	1 703	4640	4640	4640	2930	7	0	1703	-7
1.8.1	в т.ч. по ссудной задолженности	247519	0	247438	81	0	0	0	0	0	0	2927	2927	2927	2920	7	0	0	-6
1.8.2	по получению процентных доходов	874	0	874	0	0	0	0	0	0	0	10	10	10	10	0	0	0	-1
1.8.3	по прочим требованиям	3979	2276	0	0	0	1703	0	0	0	1 703	1703	1703	1703	0	0	0	1703	0
2	Реструктурированные активы	62421	0	27364	1705	1131	32221	0	0	0	32 221	33849	33849	33849	415	358	855	32221	-401

Информация о качестве активов по пяти категориям качества по состоянию на 1 января 2019г.

тыс.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					Корректиров ка резервов		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы- ше 180 дней	расчет -ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	II	III	IV		V	
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	2201797	273304	1576760	244513	33276	73944	404	0	31940	42001		192986	166201	168958	30801	55823	8390	73944	(41391)
1.1	Корреспондентские счета	133 693	130612	2 670	0	0	411	x	x	x	411		x	x	438	27	0	0	411	0
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, оцениваемые на индивидуальной основе	1972 851	119547	1510076	242348	33275	67 605	0	0	30000	37 602		187291	160506	160506	29 678	54834	8389	67 605	(40419)
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие требования	25 037	20 867	202	1 942	1	2 025	181	0	1 940	85		3 003	3 003	3 003	7	970	1	2 025	(146)
1.7	Требования по получению процентных доходов, оцениваемые на индивидуальной основе	7 014	311	4 472	0	0	2 231	0	0	0	2 231		x	x	2 319	88	0	0	2 231	0
1.8	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	63 202	1 967	59 340	223	0	1 672	223	0	0	1 672		2 692	2 692	2 692	1 001	19	0	1 672	(825)
1.8.1	в т.ч. по ссудной задолженности	59 259	0	59 036	223	0	0	223	0	0	0		1 015	1 015	1 015	996	19	0	0	(821)
1.8.2	по получению процентных доходов	304	0	304	0	0	0	0	0	0	0		5	5	5	5	0	0	0	(4)
2	Реструктурированные активы	61 918	1 237	9 285	2 740	16 242	32 414	0	0	0	32 414		41 567	38 653	38 653	224	575	5440	32 414	(606)

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года по части ссуд юридических лиц сформирован резерв на возможные потери с учетом обеспечения, отвечающего критериям II категории качества, определенным Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

на 1 октября 2019 года

в тыс.руб.

№ стр.	Показатель	Стадия кредита (с учетом применения модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (ISRS)9)			Итого
		1 стадия	2 стадия	3 стадия	
1	Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	27 125	6 325	0	33 450
2	Сумма обеспечения	52 500	31 500	0	84 000
3	Расчетный резерв	(6 781)	(1 581)	0	(8 362)
4	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения	(750)	0	0	(750)
5	Корректировка фактически сформированного резерва	(539)	31	0	(508)
6	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения и корректировок	(1 289)	31	0	(1 258)

на 1 октября 2019 года

в тыс.руб.

№ стр.	Показатель	Категории качества ссуды					Итого
		I	II	III	IV	V	
1	Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	0	0	33 450	0	0	
2	Сумма обеспечения	0	0	84 000	0	0	
3	Расчетный резерв	0	0	(8 363)	0	0	
4	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения	0	0	(750)	0	0	

на 1 января 2019 года

в тыс.руб.

№ стр.	Показатель	Категории качества ссуды					Итого
		I	II	III	IV	V	
1	Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	0	0	48 292	26 994	0	75 286
2	Сумма обеспечения	0	0	86 813	46 625	0	133 438
3	Расчетный резерв	0	0	(24 107)	(14 217)	0	(38 324)

№	Показатель	Категории качества ссуды					Итого
4	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения	0	0	(6 424)	(5 116)	0	(11 540)

Виды обеспечения, принятого в уменьшение резерва, представлено ниже (в тыс.руб.):

На 1 октября 2019г.	недвижимость	транспорт
Сумма ссуд, по которым принято обеспечение	33 450	0
Стоимость обеспечения	84 000	0

На 1 января 2019г.	недвижимость	транспорт
Сумма ссуд, по которым принято обеспечение	127 897	26 771
Стоимость обеспечения	119 026	37 733

При принятии активов в качестве залогового обеспечения по кредитам Банк определяет справедливую стоимость данных активов путем дисконтирования их рыночной стоимости, исходя из уровня ликвидности активов и объективности оценки их рыночной стоимости.

Под ликвидностью залога понимается способность имущества, принятого в залог, быть реализованным по его справедливой стоимости в «разумные» сроки, но, в любом случае, не позднее, чем через 270 дней после возникновения у Банка оснований для реализации заложенного имущества.

Определение справедливой стоимости предполагает, что при реализации имущества по данной стоимости, как правило, должны обеспечиваться:

- погашение задолженности перед Банком по кредиту в полном объеме (основной долг, проценты по кредиту, штрафные проценты);
- уплата соответствующих налогов в случае продажи имущества;
- транспортные расходы по доставке имущества на склад (под контроль) Банка;
- расходы, связанные с хранением имущества;
- судебные и иные издержки.

При проведении анализа рыночной стоимости предмета залога сотрудники Банка изучают предложение на рынке идентичного или сопоставимого (аналогичного) с оцениваемым имуществом. Рыночная стоимость предмета залога корректируется на величину дисконта с учетом определенных внутренним документом Банка факторов. Полученная в результате корректировки (дисконтирования) стоимость предмета залога является его справедливой стоимостью, которая применяется при расчете резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Справедливая стоимость предмета залога и его ликвидность определяется не реже одного раза в квартал.

Сведения о реструктурированных активах

Реструктурированными активами являются ссуды, по которым, на основании соглашений с заемщиками, изменены существенные условия первоначального кредитного договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

№ п/п	Перечень активов по видам реструктуризации	ед.изм.	1 октября 2019 (РПБУ)	1 января 2019 (РПБУ)
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	тыс.руб.	2 740 170	2 201 797
1.1	реструктурированные активы, всего:	тыс.руб.	62 421	61 918

№ п/п	Перечень активов по видам реструктуризации	ед.изм.	1 октября 2019 (РПБУ)	1 января 2019 (РПБУ)
	доля в общей сумме активов, подверженных кредитному риску	%	2,3	2,8
	<i>в т.ч. по видам реструктуризации</i>			
1.1.1	- при увеличении срока возврата основного долга	тыс.руб.	30 352	31 612
1.1.2	- при снижении процентной ставки	тыс.руб.	27 978	9 250
1.1.3	- при увеличении суммы основного долга	тыс.руб.	0	0
1.1.4	- при изменении графика уплаты основного долга и процентов	тыс.руб.	4 091	21 056
1.1.5	- при изменении валюты договора	тыс.руб.	0	0

Погашение непросроченных реструктурированных активов в настоящий момент сомнения не вызывает. Реструктурированные активы 3 стадии составляют 33 352 тыс.руб. из них безнадежные к взысканию задолженности составляют 32 221 тыс.руб., по данной задолженности создан резерв в размере 100%.

Об объемах и сроках просроченной задолженности

В целях оценки кредитного риска актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов представлена ниже.

на 1 октября 2019 г. с учетом применения РПБУ

тыс.руб.

№ стр.	Показатель	Всего просроченная зadolженность	в т.ч. по срокам просрочки				Сформированный резерв
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	412	0	0	0	412	412
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	68 247	0	0	5 648	62 599	67 608
2.1	- кредитных организаций	375	0	0	0	375	375
2.2	- юридических лиц	62 224	0	0	0	62 224	62 224
2.3	- физических лиц	5 648	0	0	5 648	0	5 009
3	Требования по получению процентных доходов всего, в т.ч.:	5 665	0	0	13	5 652	5 657
3.1	- юридических лиц	5 652	0	0	0	5 652	5 652
3.2	- физических лиц	13	0	0	13	0	5
4	Прочие активы всего, в т.ч.:	3 809	0	0	0	3 809	3 775
4.1	- кредитных организаций	65	0	0	0	65	65
4.2	- юридических лиц	3 733	0	0	0	3 733	3 699
4.3	- физических лиц	11	0	0	0	11	11
5	Итого просроченная задолженность	78 133	0	0	5 661	72 472	77 452

на 1 января 2019г. с учетом применения РПБУ

в тыс.руб.

№ стр.	Показатель	Всего просроченная задолженность	в т.ч. по срокам просрочки				Сформированный резерв
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	411	0	0	0	411	411
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	67 825	223	0	30 000	37 602	67 605
2.1	- кредитных организаций	375	0	0	0	375	375
2.2	- юридических лиц	62 414	0	0	30000	32 414	62 417
2.3	- физических лиц	4 813	0	0	0	4813	4 813
3	Требования по получению процентных доходов всего, в т.ч.:	2 231	0	0	0	2 231	2 231
3.1	- юридических лиц	2 231	0	0	0	2 231	2 231
3.2	- физических лиц	-	0	0	0	0	0
4	Прочие активы всего, в т.ч.:	3 878	181	0	1 940	1 757	3 705
4.1	- кредитных организаций	65	0	0	0	65	65
4.2	- юридических лиц	3 802	181	0	1940	1681	3 629
4.3	- физических лиц	11	0	0	0	11	11
5	Итого просроченная задолженность	74 345	404	0	31 940	42 001	73 952

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.10.2019 с учетом применения модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (ISRS)9

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	СТАДИИ			Фактически сформированные резервы	СТАДИИ		
			I	II	III		I	II	III
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	207853	193517	14336	0	2983	2612	371	0
1.1	со сроком более 1 года	171589	157327	14262	0	2486	2120	366	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	10057	10057	0	0	0	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	3543	3543	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обяза-	СТАДИИ			Фактичес ки сформиро	СТАДИИ		
			I	II	III		I	II	III
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0				0			
		0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0				0			
		0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	217910	203574	14336	0	2983	2612	371	0
6.1	со сроком более 1 года	175132	160870	14262	0	2486	2120	366	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего:	114826	113647	1179	0	1757	1748	9	0

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.10.2019 (РГБУ)

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	207852	0	202044	5808	0	0	3913	3913	3913	2692	1221	0	0
1.1	со сроком более 1 года	171589	0	171589	0	0	0	2163	2163	2163	2163	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в т.ч.	10057	67	7445	2545	0	0	844	844	844	156	688	0	0
3.1	со сроком более 1 года	3543	0	3464	79	0	0	80	80	80	59	21	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
	т.ч.													
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.:	217909	67	209489	8353	0	0	4757	4757	4757	2848	1909	0	0
6.1	со сроком более 1 года	175132	0	175053	79	0	0	2243	2243	2243	2222	21	0	0
6.2	условные обязательства кредитного характера, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных инструментов, всего	114826	0	112761	2065	0	0	2442	2442	2442	1928	514	0	0

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2019

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии,	207 971	20223	183 853	3 895	0	0	4 428	3 704	3 704	2 845	859	0	0

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
	всего, в т.ч.													
1.1	со сроком более 1 года	68 104	17024	48 680	2 400	0	0	1 750	1 026	1 026	550	476	0	0
2	Аккредитивы, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в т.ч.	3 908	67	3 811	30	0	0	48	48	48	38	10	0	0
3.1	со сроком более 1 года	3 670	0	3 640	30	0	0	45	45	48	39	9	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.:	211 879	20290	187 664	3 925	0	0	4 476	3 752	3 752	2 883	869	0	0
6.1	со сроком более 1 года	71 776	17024	52 322	2 430	0	0	1 795	1 071	1 074	589	485	0	0
6.2	условные обязательства кредитного характера, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	383	0	383	0	0	0	4	4	4	4	0	0	0

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных инструментов, всего	207 971	20223	183 853	3 895	0	0	4 428	3 704	3 704	2 845	859	0	0

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 октября 2019 года доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков), за исключением кредитных организаций, составляет 56% от совокупной задолженности юридических и физических лиц (на 1 января 2019 доля составляла 55%).

9.2 Рыночный риск (валютный, фондовый, процентный риски)

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на конец каждого дня и в пределах одного дня, и контролируют их соблюдение на ежедневной основе.

Оценка валютного риска осуществляется планово-экономическим управлением Банка ежемесячно. Основным методом оценки уровня валютного риска является определение вероятности возникновения убытков, степени их влияния на показатели деятельности Банка, чувствительность капитала Банка к изменению факторов валютного риска.

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 октября и 2019 года и на 1 января 2019. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Банком России на отчетные даты.

в тыс.руб.

На 1 октября 2019 года	Рубли	Доллар США	Евро	Китай- ский юань	Золото	Серебро	Итого
Активы							
Денежные средства и средства в Банке России	203183	50862	14033	0	0	0	268078
Средства в кредитных организациях	5138	29759	74514	18007	3098	1814	132330
Чистая ссудная задолженность	3215886	1095	277186	0	0	0	3494167
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства	148763	0	0	0	0	0	148763
Прочие активы	14877	0	67	0	0	0	14944
Итого активов	3587847	81716	365800	18007	3098	1814	4058282

На 1 октября 2019 года	Рубли	Доллар США	Евро	Китай- ский юань	Золото	Серебро	Итого
Валютно – процентные СВОПЫ	339125	57974		0	0	0	397099
Обязательства							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	3343908	129269	26209	18095	2451	1	3519932
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	7047	0	0	0	0	0	7047
Прочие обязательства	16317	9	12	0	3	0	16342
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	4747	0	0	0	0	0	4747
Итого обязательств	3372019	129278	26221	18095	2454	1	3548068
Валютно – процентные СВОПЫ	58048		337517	0	0	0	395565
Чистая балансовая позиция на 1 октября 2019 года	215828	(47563)	339580	(88)	644	1813	510214
Чистая внебалансовая позиция	281077	57974	(337517)	0	0	0	1534
Итого чистая валютная позиция на 1 октября 2019 года	496905	10411	2063	-88	644	1813	511748

тыс.руб.

На 1 января 2019 года	Рубли	Доллар США	Евро	Китай- ский юань	Золото	Серебро	Итого
Активы							
Денежные средства и средства в Банке России	164 153	59 173	10 692	0	0	0	234 019
Средства в кредитных организациях	7 768	49 072	86 740	2 588	2 857	1 708	150 732
Чистая ссудная задолженность	3 065 157	7 225	28 208	0	0	0	3 100 590
Требования по текущему налогу на прибыль	5 690	0	0	0	0	0	5 690
Основные средства	154 320	0	0	0	0	0	154 320
Прочие активы	22 973	0	0	0	0	0	22 973
Итого активов	3 420 061	115 470	125 641	2 588	2 857	1 708	3 668 324
Валютно – процентные СВОПЫ	122 105	138 941	0	0	0	0	261 046
Обязательства							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 939 132	216 447	28 065	2 525	2 402	1	3 188 573
Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 808	0	0	0	0	0	4 808
Отложенное налоговое обязательство	7 047	0	0	0	0	0	7 047
Прочие обязательства	19 939	21	16	0	8	0	19 984
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	3 764	0	0	0	0	0	3 764
Итого обязательств	2 974 691	216 468	28 081	2 525	2 410	1	3 224 176
Валютно – процентные СВОПЫ	139 189	26 746	95 353	0	0	0	261 288
Чистая балансовая позиция на 1 января 2019 года	445 370	(100 998)	97 560	63	446	1 707	444 148
Чистая внебалансовая позиция	(17 084)	112 195	(95 353)	0	0	0	(242)
Итого чистая валютная позиция на 1 января 2019 года	428 286	11 197	2 207	63	446	1 707	443 906

На 01.10.2019 Банк имел длинные открытые позиции по всем валютам и драгоценным металлам. Общая открытая валютная позиция Банка составила 3,1% от капитала Банка. В зависимости от денежных потоков, получаемых Банком, изменение курсов иностранных валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на финансовый результат, капитал и достаточность капитала Банка. Для определения воздействия валютного риска на Банк была проведена оценка возможного влияния колебаний курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы на финансовый результат и капитал Банка в стрессовых ситуациях. Изменение курсов на 29% по доллару США, 31% по евро, 28% по китайскому юаню, 38% по золоту и 40% по серебру малозначительно влияет на Банк: достаточность собственных средств остается практически на прежнем уровне (изменяются десятые доли процента), максимальное снижение капитала Банка составит 0,8 %.

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, стоимость которых формируется на фондовом рынке, поэтому Банк не подвержен фондовому риску.

Банк принимает на себя риск изменения процентной ставки в результате наличия разрывов между объемами активов и пассивов, чувствительных к изменению рыночной процентной ставки. Управление процентным риском осуществляется путем регулярного проведения анализа активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам, определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки. Ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2018 года, в таблице отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии со сроками погашения.

в тыс.руб.

На 1 октября 2019 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные*	Итого
Активы						
Средства в кредитных организациях	98340	0	0	0	0	98340
Ссудная задолженность**	1404535	381371	455327	1298047	0	3539280
Итого активов	1502875	381371	455 327	1298047	0	3637620
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	289 624	1064679	1108347	30 123	0	2492773
Итого обязательств	289 624	1064679	1108347	30 123	0	2492773
Чистый процентный разрыв на 1 октября 2019 года	1213251	(683308)	(653020)	1267924	0	1144847
Совокупный процентный разрыв на 1 октября 2019 года	1213251	529 943	(123077)	1144847	1144847	

*Просроченными признаются активы / пассивы в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

** ссудная задолженность без учета сформированного резерва

в тыс.руб.

На 1 января 2019 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные*	Итого
Активы						
Средства в кредитных организациях	15 280	0	0	0	0	15 280
Ссудная задолженность**	1 305 058	415 683	400 432	1 037 900	0	3 159 073
Итого активов	1 320 338	415 683	400 432	1 037 900	0	3 174 353

На 1 января 2019 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные*	Итого
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	289 905	1 141 705	860 405	154 929	0	2 446 944
Итого обязательств	289 905	1 141 705	860 405	154 929	0	2 446 944
Чистый процентный разрыв на 1 января 2019 года	1 030 433	(726 022)	(459 973)	882 971	0	727 409
Совокупный процентный разрыв на 1 января 2019 года	1 030 433	304 411	(155 562)	727 409	727 409	

*Просроченными признаются активы / пассивы в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

** ссудная задолженность без учета сформированного резерва

Для определения воздействия процентного риска на Банк была проведена оценка возможного влияния изменения процентных ставок на финансовый результат, капитал и достаточность капитала Банка в стрессовых ситуациях. Для оценки использовался геп-метод, основанный на измерении разрыва между объемами активов и пассивов Банка, чувствительными к изменению процентных ставок. Рассматривались стрессовые сценарии, при которых рыночные процентные ставки изменяются на 250/350/450 базисных пункта на временном горизонте 1 год. Реализация любого из рассмотренных сценариев не будет критично влиять на Банк: достаточность собственных средств сохранится на высоком уровне, величина капитала не опустится ниже 390 млн.руб., при этом, если рассматривать влияние стрессовых факторов на финансовый результат Банка, снижение чистого процентного дохода составит соответственно 8/11/14 млн.руб., что является существенным относительно возможной годовой прибыли.

9.3 Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Объектами риска являются как балансовые требования и обязательства Банка, так и внебалансовые, распределенные по срокам платежа.

Основными источниками риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности и реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов по ожидаемой цене;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, а также сложности с привлечением дополнительного финансирования, сокращение лимитов на банк со стороны контрагентов;
- рост требований к Банку со стороны контрагентов в части залогового обеспечения, а также рост стоимости фондирования в результате ухудшения финансового состояния Банка.

Управление риском ликвидности Банка включает в себя две составляющие:

- управление текущей платежной позицией,
- управление ликвидностью баланса Банка.

Управление текущей платежной позицией направлено на поддержание положительной платежной позиции в краткосрочном периоде при реализации наиболее вероятного сценария развития событий. Управление ликвидностью баланса Банка направлено на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в краткосрочной (до 30 дней), среднесрочной (от 31 дня до 180 дней) и долгосрочной перспективе (от 181 дня до 1 года).

В качестве основных методов оценки ликвидности Банк применяет:

- метод коэффициентов;
- ГЭП-анализ;
- сценарный анализ.

Метод коэффициентов позволяет дать первичную оценку величины рисков, способных привести к потере ликвидности Банка. Основу метода составляют обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, показатели ликвидности, применяемые Банка России при оценке экономического положения банков и показатель концентрации привлеченных средств.

Риск концентрации привлеченных средств Банка определяется через два показателя:

- коэффициент концентрации по крупному кредитору (вкладчику) Банка;
- коэффициент концентрации по виду источника привлеченных средств.

ГЭП-анализ - метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств позволяет определить величину ликвидной позиции, выявить риск несбалансированной ликвидности, как накопленной, так и с разбивкой по временным периодам, определить соответствие показателей ликвидности предельно допустимым значениям (лимитам), установить излишек или дефицит ликвидности Банка, исходя из текущего состояния активов и пассивов. Для определения ликвидной позиции составляется реструктурированный баланс, в котором активы и пассивы классифицируются по срокам погашения и востребования, рассчитывается разрыв ликвидности в абсолютном выражении (величина ликвидной позиции) и процентное отношение разрыва ликвидности и обязательств Банка. Расчетные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности сравниваются с лимитами, установленными нормативным положением Банка.

Сценарный анализ является методом прогнозирования потоков денежных средств, в соответствии с которым формируется набор сценарных параметров и моделируется позиция Банка по ликвидности.

При использовании данного метода оценки Банк имеет возможность определить величину ликвидной позиции, выявить риск несбалансированной ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективе, исходя из прогноза входящих и исходящих потоков денежных средств, факторов, которые могут оказать существенное влияние на изменение величины платежных потоков Банка, в частности:

- риск изменения срочности обязательств;
- возможность оттока ликвидных активов;
- изменение качества кредитного портфеля;
- ликвидность имущества Банка;
- стабильность текущих средств клиентов и средств до востребования;
- сезонные факторы;
- планируемые привлечения и размещения средств;
- изменение рыночных процентных ставок;
- изменение курсов иностранных валют;
- возможные негативные/положительные изменения ситуации внутри Банка, влияющие на поведение клиентов;
- возможные негативные/положительные изменения ситуации на рынках, влияющие на активность клиентов и деятельность Банка.

В случае угрозы потери среднесрочной и долгосрочной ликвидности или в случае выявления на основе ежедневных расчетов коэффициентов ликвидности отрицательных тенденций в показателях ликвидности, руководитель Службы управления рисками выносит на рассмотрение

Правления Банка план мероприятий по восстановлению ликвидности с указанием доходности и затрат по предлагаемым операциям, в частности предложения по:

- объемам депозитов и/или кредитов, необходимым для восстановления достаточного уровня ликвидности, с учетом их срочности;
- ограничению объемов привлечения средств от определенной группы кредиторов и/или перераспределению заемных средств;
- ограничению объемов кредитования и/или реструктуризации активов с учетом предполагаемых сроков погашения требований;
- привлечению субординированных кредитов (займов).

Отчетность Банка по риску ликвидности включает в себя:

- отчета о выполнении обязательных нормативов Банка;
- результаты оценки риска ликвидности Банка, содержащие следующую информацию:
 - о соблюдение предельных показателей (лимитов) риска ликвидности;
 - о показатели ликвидности Банка, применяемые Банком России для оценки финансовой устойчивости Банка применительно к системе страхования вкладов;
 - о уровень принимаемого Банком риска ликвидности.

В рамках системы внутреннего контроля в Банке осуществляется контроль за соблюдением требований внутрибанковского положения об управлении риском ликвидности. Настоящего Контроль осуществляется руководителями и служащими всех подразделений Банка, операции которых влияют на состояние ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится с целью выявления и оценки возможного разрыва ликвидности, определение способов закрытия разрыва и стоимость необходимого для этого фондирования. Для расчета воздействия шока в любом сценарии стресс-теста риска ликвидности на каждом уровне детализации Банк идентифицирует входящие и исходящие денежные потоки по балансовым и внебалансовым счетам, ожидаемые в каждом анализируемом периоде в будущем, и результирующий чистый денежный поток, а также выявляет факторы риска ликвидности. Среди факторов риска по пассивам – уменьшение возможности привлечения новых ресурсов, невозможность продления существующего фондирования, риск изъятия средств раньше срока окончания договоров; по активам – неожиданная выборка клиентами кредитных линий, предоставление кредитов, по которым имеются документальные обязательства Банка, непогашение кредитов вследствие ухудшения финансового состояния заемщиков, обесценение или снижение стоимости ликвидных активов и т.д.

При стресс-тестировании Банк применяет не менее трех сценариев: базовый, негативный и критический. Базовый сценарий может основываться на исторических данных Банка в обычных условиях. Негативный сценарий учитывает неблагоприятные факторы в деятельности самого Банка и/или банковского рынка. Критический сценарий стресс-теста учитывает наихудшую для Банка комбинацию факторов риска, при которой показатели стресс-тестов принимают критические значения и определяют критический уровень жизнеспособности Банка. Стресс-тестирование риска ликвидности основывается на ГЭП-методе и сценарном методе с включением метода коэффициентов.

Оценка степени воздействия риск-факторов на уровень ликвидности Банка производится путем сравнения фактического размера избытка/недостатка ликвидности на установленном временном интервале и результатов, полученных в рамках сценариев. Полученный результат стресс-теста – выявленный дефицит ликвидности оценивается на предмет покрытия за счет дополнительных резервов ликвидности. В качестве резервов ликвидности могут быть рассмотрены:

- привлечение дополнительных ресурсов от связанных с Банком сторон;
- привлечение дополнительных ресурсов на межбанковском рынке;
- привлечение финансирования от Банка России под залог нерыночных активов;
- реализация финансовых инструментов и др.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых требований и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года.

в тыс.руб.

На 1 октября 2019 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и средства в						
Банке России	259804	0	0	0	8274	268078
Средства в кредитных						
организациях	132330	0	0	0	0	132330
Чистая ссудная задолженность	1402943	373238	443263	1260933	13790	3494167
Требования по текущему налогу на						
прибыль	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	148763	148763
Прочие активы	8246	1561	0	0	5137	14944
Итого активов	1803323	374799	443263	1260933	175964	4058282
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1316783	1064679	1108347	30123	0	3519932
Обязательства по текущему налогу						
на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое						
обязательство	0	0	0	0	7047	7047
Прочие обязательства	16280	32	13	18	0	16342
Резервы на возможные потери по						
условным обязательствам кредитного						
характера, прочим возможным						
потерям	4740	0	0	0	7	4747
Итого обязательств	1337803	1064711	1108360	30141	7054	3548068
Чистый разрыв ликвидности	465521	(689912)	(665097)	1230792	168910	510214
Совокупный разрыв						
ликвидности	465521	(224391)	(889488)	341304	510214	

в тыс.руб.

На 1 января 2019 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и средства в						
Банке России	223 747	0	0	0	10 272	234 019
Средства в кредитных организациях	150 732	0	0	0	0	150 732
Чистая ссудная задолженность	1 302 446	393 256	383 113	986 342	35 433	3 100 590
Требования по текущему налогу на						
прибыль	0	5 690	0	0	0	5 690
Основные средства	0	0	0	0	154 320	154 320
Прочие активы	11 338	1 799	180	33	9 624	22 973
Итого активов	1 688 263	400 745	383 293	986 375	209 649	3 668 324
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 031 534	1 141 705	860 405	154 929	0	3 188 573
Обязательства по текущему налогу	4 808	0	0	0	0	4 808

На 1 января 2019 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
на прибыль						
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	7 047	7 047
Прочие обязательства	17 246	1 920	661	156	0	19 984
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	3 710	0	2	45	7	3 764
		1 143		155		
Итого обязательств	1 057 298	625	861 068	130	7 054	3224176
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2019 года	630 964	(742 880)	(477 775)	831 245	202 595	444 148
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2019 года	630 964	(111 916)	(589 691)	241 554	444 148	

Несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие годы, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Показатели оценки риска ликвидности Банка

		в %	
П/п	Показатель	01.10.2019	01.01.2019
1	Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам	10,8	9,7
2	Отношение ликвидных активов к совокупным активам	43,9	46,2
3	Отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования	54,0	64,5
4	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам со сроком исполнения обязательств в течение 30 дней (норматив НЗ (мин.50%))	220,4	298,7
5	Отношение средств клиентов (некредитных организаций) к чистой ссудной задолженности	100,7	102,8
6	Ссудная задолженность с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года и просроченная, в % от совокупной суммы ссудной задолженности	37,8	33,9
7	Обязательства Банка перед клиентами с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, в % от всех срочных обязательств*	1,2	6,5
8	Степень использования краткосрочных обязательств в качестве источника формирования долгосрочных активов**	55,7	49,9

* за исключением средств кредитных организаций

** рассчитано как отношение превышения долгосрочных (свыше 1 года) и просроченных активов над суммой обязательств со сроком погашения свыше 1 года к краткосрочным срочным обязательствам (менее 1 года).

Для определения воздействия риска ликвидности на Банк по состоянию на 1 октября 2019 года была проведена оценка достаточности притока денежных средств и ликвидных активов для противостояния Банку оттоку денежных средств в стрессовых ситуациях на ближайшие 30 календарных дней. Основными риск-факторами являлись досрочное востребование клиентами своих средств, ухудшение платежеспособности заемщиков, потеря права Банка на усреднение обязательных резервов. Ликвидность Банка оценивалась с учетом деления источников средств на категории по

вероятности их отзыва, а по размещенным средствам – на средства, которые при определенных обстоятельствах могут стать неликвидными. При использовании ГЭП-метода оценивалось влияние величины сложившегося дисбаланса ликвидности в определенном временном интервале под воздействием факторов риска на возможность Банка отвечать по своим обязательствам и привлекать необходимые ресурсы для закрытия сложившегося дисбаланса. При использовании метода коэффициентов оценивалась возможность Банка соблюдать обязательные нормативы ликвидности. Критичным для Банка будет снижение текущих средств клиентов на 65%, снижение срочных средств на 40%, исполнение 100% прочих обязательств Банка, непогашение заемщиками 50% от суммы обязательств по кредитам, срок погашения по которым наступает в течение ближайших 30 календарных дней. Для поддержания ликвидности Банка необходимо будет привлечь дополнительных ресурсов в сумме не менее 260 млн.руб. Вероятность реализации такого сценария в отсутствии системного кризиса ликвидности банковской системы оценивается низкой. Важно отметить, что в периоды экономических кризисов, происходивших в стране в 2008г.-2009г., 2014г., амплитуда колебаний остатков на счетах клиентов, открытых в Банке, за день не превышала 100 млн.руб., за месяц – 60 млн.руб., максимальная сумма досрочного востребования вкладов физических лиц за месяц составляла 80 млн.руб. (при этом часть досрочно востребованных средств по вкладам размещалась на новый срок под повышенные процентные ставки, действующие в периоды кризисов).

9.4 Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В процессе управления операционным риском Банк применяет классификацию операционных рисков и операционных убытков - для выявления риска, для обеспечения сопоставимости данных в процессе ведения базы данных по операционным рискам. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин и факторов операционного риска. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора Правлением Банка устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка уровней операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные методы и инструменты: принятие решений об отказе от осуществления отдельных операций и сделок, видов операций (сделок), разделение полномочий и функций подразделений и сотрудников, установление операционных лимитов, - принятие процедурных норм по операциям, изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения, внутренний текущий и последующий контроль над проведением операций, изучение рыночных тенденций для использования в работе, своевременное информирование об изменении обстоятельств проведения операций, разграничение доступа к информации, защита от несанкционированного входа в информационную систему Банка, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы Банка, проведение контрольных процедур до исполнения документов, настройка и подключение

автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей в информационной системе Банка.

Для расчета капитала на покрытие операционного риска Банк использует подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», ниже представлены результаты расчета (в тыс.руб.):

	на 01.10.19
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	301 835
в т.ч.:	
чистые процентные доходы	152 893
чистые непроцентные доходы	148 942
Операционный риск	45 275

9.5 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающееся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Основными применяемыми методами управления стратегического риска в Банке являются бизнес-планирование, финансовое планирование, оценка рыночной среды.

9.6 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характера деятельности в целом. Риск потери деловой репутации идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь. Факторы репутационного риска анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять. Оценка репутационного риска производится с использованием мотивированного профессионального суждения сотрудников Банка относительно вероятности возникновения, вида и суммы возможного убытка не только в текущем времени, но и с учетом долгосрочной перспективы. Оценка проводится по всем основным параметрам деятельности Банка, с учетом индивидуальных рисков аффилированных с Банком лиц, обеспечивая полноту охвата всех информационных источников. По всем видам показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, устанавливается совокупный лимит, преодоление которого означает увеличение влияния репутационного риска на финансово-хозяйственную деятельность Банка в целом и достижение критического его состояния и размера для текущих условий.

Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованные к применению Банком России:

- обеспечение равенства условий для всех акционеров – владельцев акций;
- акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;

- Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели его деятельности, осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, определяет политику Банка по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции;
- Совет директоров является профессиональным органом управления общества, способным принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивает эффективную деятельность совета директоров;
- в состав Совета директоров входит достаточное количество независимых директоров;
- Банком обеспечивается такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий;
- в Банке функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, проводится внутренний аудит;
- Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже в таблице представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 832	6 172
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе	6 442	6 576
2.1	банкам-нерезидентам	6 442	6 576
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	243	879
4.1	банкам-нерезидентам	0	0
4.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	96	99
4.3	физическим лицам-нерезидентам	147	780

11. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк в своей деятельности не выделяет отдельные операционные сегменты. Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют более 10 процентов общих доходов, Банк не имеет.

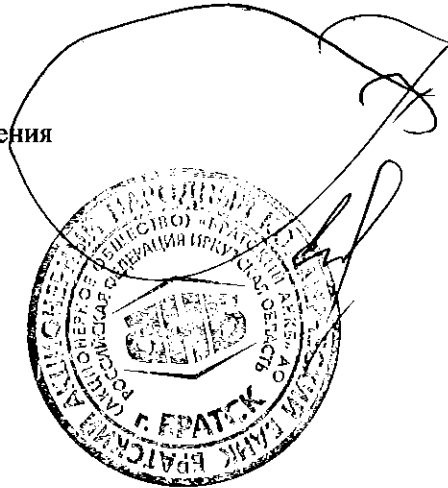
12. Раскрытие информации и утверждение отчетности

Промежуточная отчетность Банка (включая пояснительную информацию) в печатных средствах массовой информации не публикуется. Промежуточная отчетность Банка размещается в сети Интернет, на официальном сайте Банка по адресу www.ankb.ru, не позднее 30 рабочих дней после отчётной даты. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не подлежит аудиту.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

08 ноября 2019 года



Д.Н. Горелов

О.Р. Дубнова