

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2019 год
ПАО КБ «РусьРегионБанк»**

Составлена в соответствии с требованиями
-Указания ЦБР от 25.10.2013 № 3054-У
«О порядке составления кредитными
организациями годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности»
-Указания ЦБР от 27.11.2018 № 4983-У
«О формах, порядке и сроках раскрытия
кредитными организациями информации о своей
деятельности»
- Указания ЦБР от 07.08.2017 № 4482-У «О форме
и порядке раскрытия кредитными организациями
(Головной организацией Банковской группы)
информации о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом

СОДЕРЖАНИЕ

I. Существенная информация о Банке.....	5
1. Общая информация о Банке.....	5
1.1 Рейтинги Банка.....	6
1.2 Органы управления Банка.....	6
1.3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	8
2.1. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	12
2.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.	13
2.3 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец отчетного периода.....	22
2.4 Изменения, внесенные в Учетную политику 2019 года.	24
II. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806.....	25
3. Денежные средства их эквиваленты.....	25
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	26
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	31
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	31
9. Требования по текущему налогу на прибыль.	31
10. Отложенный налоговый актив.....	31
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	32
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	35
13. Прочие активы.....	35
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ.....	36
15. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	36
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	38
17. Выпущенные долговые обязательства	39
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль.	39
19. Отложенные налоговые обязательства.....	39
20. Прочие обязательства.....	39
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:.....	39
22. Всего обязательств	40
23. Источники собственных средств.	40
24. Внебалансовые обязательства	40
III. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности № 0409807.....	41
25. Операции банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.....	42
26. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	44
27. Чистые доходы от операций с иностранной валютой. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	44
28. Комиссионные доходы и расходы	45
29. Операционные доходы и расходы	45
30. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	46

IV. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков № 0409808	46
31. Политика и процедуры управления капиталом	46
32. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	47
33. Информация о структуре собственных средств.....	47
34. Информация об активах, взвешенных по уровню риска	51
35. Информация о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом.....	51
36. Информация о показателе финансового рычага	54
37. Основные характеристики инструментов капитала.....	54
38. Информация о расчете показателя финансового рычага. Сведения о динамике показателя финансового рычага:	54
39. Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:.....	54
V. Сопроводительная информация к отчету «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» № 0409810	55
40. Изменения капитала Банка	55
VI. Сопроводительная информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по форме отчетности № 0409813.....	55
41. Выполнение нормативов.....	55
VII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности № 0409814.....	57
42. Привлечение и размещение денежных средств в динамике.....	57
VIII. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	58
43. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	58
44. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	59
45. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	60
45. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	62
46. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	62
47. Кредитный риск.....	63
48. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	71
49. Риск ликвидности	72
50. Процентный риск	74
51. Операционный риск	75
52. Риск концентрации.....	76
53. Рыночный риск.....	77
53.1. Валютный риск.....	77
54. Риск потери деловой репутации	78
55. Стратегический риск.....	79
56. Регуляторный риск.....	80
57. Политика в области снижения рисков.....	81
58. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.....	82
59. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	82
IX. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами.....	83

X. Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы.	84
XI. Учет требований и обязательств по производным финансовым инструментам	85
XII. Судебные разбирательства.	85
XIII. Информация о системе оплаты труда.....	85
XIV. Планируемые выплаты дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли	
Банка по итогам 2018 года. История выплат дивидендов и распределения чистой	
прибыли.	90
XV. Сведения о прекращении деятельности.	90
XVI. Информация о перспективах развития.....	90

I. Существенная информация о Банке

1. Общая информация о Банке

- Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк «Русский Региональный Банк».
- Сокращенное наименование ПАО КБ «РусьРегионБанк».
- Почтовый и юридический адрес: 108814, г. Москва, поселение Сосенское, Калужское шоссе, 24-й км, домовл. 1, стр. 1, 9 этаж
- Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 ноября 1992 года № 685, Центральный банк Российской Федерации
- Основной государственный регистрационный номер 1026000001983102
- Идентификационный номер налогоплательщика 6017000271
- Банковский идентификационный код (БИК) 044525412
- Номер контактного телефона (факса): тел. (495)122-01-22, факс (495) 122-01-22
- Адрес электронной почты: info@rrbank.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: RRBANK.RU
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность: RRBANK.RU

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

23 ноября 1992 года на базе паевого коммерческого банка «Посредник», зарегистрированного Государственным Банком РСФСР от 01 ноября 1990 года, № 685, путем преобразования был создан Акционерный коммерческий банк «Посредник», организационно-правовая форма – акционерное общество открытого типа. Местонахождением Банка был г. Порхов, Псковской области.

23 сентября 1994 года Главным управлением Центрального банка по Псковской области были зарегистрированы изменения в Устав, относительно смены названия банка на следующее: Акционерный коммерческий банк «Посредник» (Акционерное общество открытого типа).

30 июня 1997 года Главным управлением Центрального банка по Псковской области были зарегистрированы изменения, относительно наименования организационно-правовой формы, приведенной в соответствии с действующим тогда законодательством, и определено как: открытое акционерное общество. Полное наименование банка: Открытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк «Посредник».

30 декабря 1998 года Центральным банком Российской Федерации были зарегистрированы следующие изменения в Устав банка: наименования банка - Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Русский Региональный Банк»; местонахождение банка – г. Псков.

В октябре 1998 года был открыт филиал в г. Санкт-Петербурге Россия и находился по адресу: 197022, г. Санкт-Петербург, Чкаловский пр., д.54, Литера А, 1-Н.

Филиал закрыт 15 февраля 2017 года по решению Совета Директоров. Также закрыты дополнительные офисы и операционные кассы вне кассового узла в г. Санкт-Петербург.

В июле 1999 года был открыт филиал в г. Москве.

В ноябре 2006 года произошло фактическое изменение местонахождения Банка - г. Москва, наименование Московского филиала банка «РусьРегионБанк» изменилось на «Псковский филиал банка «РусьРегионБанк», местонахождение последнего - г. Псков.

25 января 2008 года Псковский филиал банка «РусьРегионБанк» в г. Псков был закрыт по решению Совета директоров.

24 декабря 2014 года Центральным банком Российской Федерации были зарегистрированы следующие изменения в Устав банка:

в соответствии с решением общего собрания акционеров от 17 сентября 2014 года (протокол внеочередного общего собрания акционеров №33 от 17.09.2014г.) наименования Банка и его филиала приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определены как:

Полное фирменное наименование Банка на русском языке - Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк «Русский Региональный Банк»;

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - ПАО КБ «РусьРегионБанк».

24 декабря 2014 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации новой редакции Устава банка с новым фирменным наименованием.

16 января 2015 г. Центральным банком Российской Федерации переоформлена лицензия на осуществление банковских операций.

27 ноября 2018г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации новой редакции Устава банка с новым адресом.

В настоящий момент ПАО КБ "РусьРегионБанк" находится по адресу: 108814, г. Москва, поселение Сосенское, Калужское шоссе, 24-й км, домовл. 1, стр. 1, 9 этаж

26 декабря 2018 г. Центральным банком Российской Федерации выдана базовая лицензия на осуществление банковских операций (базовая).

ПАО КБ «РусьРегионБанк» совершает банковские операции на основании Базовой Лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 685 от 26 декабря 2018 года.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Раскрытие информации.

Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка и Информация о деятельности ПАО КБ «РусьРегионБанк» размещается и раскрывается в сети Интернет:

- в ленте новостей «Интерфакс»;
- на сайте по адресу – <http://www.rrbank.ru>.

1.1 Рейтинги Банка

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк не имеет присвоенных рейтингов.

1.2 Органы управления Банка

По состоянию на 01.10.2019г акционерами Банка являются 27 юридических и 127 физических лиц.

Ниже представлен список акционеров

Наименование организации/ФИО	На 01.10.2019 г.		На 01.01.2019 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Совхоз Шелонский	0.0143	0.0143	0.0143	0.0143
Совхоз Свобода	0.0003	0.0003	0.0003	0.0003
АО Релейный завод	0.0058	0.0058	0.0058	0.0058
АО Нива	0.0009	0.0009	0.0009	0.0009
ТО СХПК Рассвет	0.0030	0.0030	0.0030	0.0030
Колхоз Память Ленина	0.0003	0.0003	0.0003	0.0003

ОАО Известковый завод Сизма	0.0024	0.0024	0.0024	0.0024
ТО Полоное	0.0014	0.0014	0.0014	0.0014
АО Льнозавод Порховский	0.0009	0.0009	0.0009	0.0009
ЗАО ДСУ Порховский	0.0038	0.0038	0.0038	0.0038
ТОО Кром-П	0.0001	0.0001	0.0001	0.0001
Колхоз "Строитель"	0.0007	0.0007	0.0007	0.0007
АО компании "Бикар"	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
ЗАО Порховмелиорация	0.0036	0.0036	0.0036	0.0036
АО Псковинком	0.0014	0.0014	0.0014	0.0014
Колхоз Красный Октябрь	0.0007	0.0007	0.0007	0.0007
Дедовичи АО Агрохимсервис	0.0029	0.0029	0.0029	0.0029
ОАО ХЛЕБЕКОН	0.0094	0.0094	0.0094	0.0094
ТОО "Ленинградский Магазин"	0.0022	0.0022	0.0022	0.0022
ООО Монолит	0.0029	0.0029	0.0029	0.0029
АО ЧИФСЗ ГЛАСЪ-ИНВЕСТ	0.0001	0.0001	0.0001	0.0001
ЗАО ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	0.0001	0.0001	0.0001	0.0001
ООО ИНФОЦЕНТР	19.7685	19.7685	19.7685	19.7685
ООО БИБЛИОФИЛ	19.7685	19.7685	19.7685	19.7685
ООО КВОРУМ	19.7685	19.7685	19.7685	19.7685
ООО ФОРВАРД-К	19.7685	19.7685	19.7685	19.7685
ООО ФОКС	19.7685	19.7685	19.7685	19.7685
Физические лица в кол-ве 127	1.1004	1.1004	1.1004	1.1004
Итого	100.0000	100.0000	100.0000	100.0000

По состоянию на 01.10.2019г. ведение реестра акционеров ПАО КБ «РусьРегионБанк» осуществлялось АО «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» (прежнее наименование – ЗАО «Компьютершер Регистратор»).

04.02.2019 АО «Независимая регистраторская компания» прекратила существование в связи с присоединением к АО «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.».

Совет директоров

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.10.2019года¹.

В отчетном периоде произошли следующие изменения в составе Совета Директоров:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка	Наличие сделок с акциями в течение отчетного периода
Миков Олег Михайлович - Председатель Совета Директоров - ООО «Бойцово-Сити» ОГРН 1137847175344 – генеральный директор - ООО «Комфорт» ОГРН: 1167847474585 – директор - ООО «Инфоцентр» ОГРН: 1026000963900 – директор - ООО «Альф стайл» ОГРН: 1027700536380 – генеральный директор - ДНП «Бриз» - (некоммерческая организация, не является аффилированным лицом) – председатель правления	0,00%	нет
Жариков Дмитрий Иванович- член Совета Директоров, Председатель Правления	0,00%	нет
Колмакова Оксана Константиновна- член Совета Директоров ПАО КБ «РусьРегионБанк», Начальник отдела управления рисками ПАО КБ «РусьРегионБанк»	0,00%	нет
Фирсов Анатолий Константинович ООО «Мебиус Венчур» ОГРН: 1077760044724 – генеральный директор	0,00%	нет

¹ Избраны годовым общим собранием акционеров ПАО КБ «РусьРегионБанк» 29.04.2019г

Секерин Анатолий Петрович	0,00%	нет
---------------------------	-------	-----

К компетенции Совета директоров Банка относятся вопросы определения приоритетных направлений Банка, образование коллегиального исполнительного органа Банка – Правления, вопросы созыва и подготовки общих собраний участников Банка, рекомендации по размеру дивидендов и порядку их выплаты, периодическое заслушивание отчетов Председателя Правления Банка о финансовых результатах деятельности Банка, выполнении приоритетных задач и другие вопросы.

Правление Банка

Сведения о лице, занимающем на 01 октября 2019 г. должность Председателя Правления:

Жариков Дмитрий Иванович

С 01 ноября 2006 г. по настоящее время - Председатель Правления ПАО КБ «РусьРегионБанк». Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка – коллегиального органа Банка по состоянию на 01 октября 2019г:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка	Наличие сделок с акциями в течение отчетного периода
Жариков Дмитрий Иванович – Председатель Правления	0,00%	нет
Рожков Виктор Александрович – Заместитель Председателя Правления	0,00%	нет
Садовников Олег Владимирович – Заместитель Председателя Правления	0,00%	нет
Пак Оксана Сановна – Начальник ОПЕРУ	0,00%	нет

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка и Правлением Банка. Правление является коллегиальным исполнительным органом управления. Правление предварительно обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению общим собранием акционеров Банка, Совета директоров Банка; определяет политику Банка в сфере управления рисками; обсуждает отчеты руководителей подразделений Банка об итогах деятельности; организует внедрение в практику работы Банка наиболее прогрессивных банковских технологий; обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры; утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности; а также рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка.

Фактическая численность персонала составила 40 человек, в том числе численность основного управленческого персонала составила 5 человек.

1.3. Краткая характеристика деятельности Банка.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет следующие виды банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте:

Основными направлениями в деятельности Банка являются:

кредитование физических и юридических лиц
расчетно-кассовое обслуживание клиентов
обслуживание экспортно-импортных операций клиентов
выдача банковских гарантий
осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
Также Банк размещает временно свободные ресурсы на депозитах в Банке России.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств ПАО КБ «РусьРегионБанк»

Все активы Банка размещены в пределах Российской Федерации.

ПАО КБ «РусьРегионБанк» руководствуется принципом непрерывности деятельности и не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем. В течение 9 месяцев 2019 года не осуществлялось прекращение каких-либо видов деятельности.

1.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Относительно спокойные 9 месяцев 2019 года сочетаются с умеренно-пессимистическими оценками глобальной экономической ситуации. Пессимизм проявляется в снижении международными финансовыми институтами прогнозов мировых темпов роста и беспокойстве по поводу постепенного, но очевидного торможения экономики Китая.

Во 2 – 3 кварталах 2019 года Центробанк РФ три раза понижал ключевую ставку (17.06.2019 до 7,50%, с 29.07.2019 – до 7,25% и с 09.09.2019 до 7,00% годовых). С учетом фактической динамики инфляции Банк России снизил прогноз годовой инфляции по итогам 2019 года с 4,2 - 4,7 до 4,0 - 4,5%. В дальнейшем, по прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция останется вблизи 4%.

Сдерживающее влияние на инфляцию оказывает динамика потребительского спроса. Вклад в замедление роста потребительских цен внесли и временные дезинфляционные факторы, включая смещение сезонности в динамике цен на плодоовощную продукцию на фоне более раннего поступления нового урожая. В замедлении годовой инфляции также проявляется эффект высокой базы в динамике цен на основные виды моторного топлива.

В августе инфляционные ожидания населения несколько снизились, но при этом остаются на повышенном уровне. Ценовые ожидания предприятий демонстрировали смешанную динамику в условиях произошедшего в августе ослабления рубля. Замедление годовой инфляции создает условия для снижения инфляционных ожиданий в будущем.

Денежно-кредитные условия продолжили смягчаться. Этому в том числе способствовало изменение ожиданий участников финансового рынка относительно траектории ключевой ставки Банка России, а также дальнейший пересмотр вниз ожидаемых траекторий процентных ставок в США и еврозоне. Продолжилось снижение доходностей ОФЗ и процентных ставок в большинстве сегментов депозитно-кредитного рынка. Принятые Банком России решения о снижении ключевой ставки и снижение доходностей ОФЗ создают условия для дальнейшего снижения депозитно-кредитных ставок.

Продолжается рост кредитования реального сектора на фоне смягчения денежно-кредитных условий. При этом с июня годовой темп прироста кредитов физическим лицам замедляется после заметного увеличения в 2018 - начале 2019 года.

Темпы роста российской экономики по-прежнему складываются ниже ожиданий. Это связано со снижением внешнего спроса на товары российского экспорта в условиях происходящего замедления мировой экономики, а также со слабой динамикой

инвестиционной активности, в том числе в части государственных инвестиционных расходов. В июле продолжился годовой рост промышленного производства, однако опережающие индикаторы за июль - сентябрь указывают на возможность ухудшения ситуации в промышленности. В условиях стагнации реальных располагаемых доходов населения продолжается снижение годового темпа роста оборота розничной торговли. Рынок труда не создает избыточного инфляционного давления.

В первом полугодии бюджетная политика оказала сдерживающее влияние на динамику экономической активности. Это отчасти связано с более медленной, чем ожидалось, реализацией запланированных Правительством национальных проектов. Увеличение государственных расходов, включая расходы инвестиционного характера, во второй половине 2019 года окажет поддержку экономическому росту.

С учетом слабой экономической активности, наблюдавшейся с начала текущего года, Банк России снизил прогноз темпа прироста ВВП в 2019 году с 1,0 - 1,5 до 0,8 - 1,3%. В 2020 - 2021 годах темпы роста российской экономики также пересмотрены вниз с учетом ожидаемого замедления роста мировой экономики. Ускорение экономического роста до 2 - 3% к 2022 году возможно по мере реализации комплекса мер Правительства по преодолению структурных ограничений, в том числе реализации национальных проектов.

До конца года дезинфляционные и проинфляционные риски сбалансированы. Дезинфляционные факторы прежде всего связаны со слабой динамикой внутреннего и внешнего спроса. При этом рост бюджетных расходов во второй половине 2019 - начале 2020 года, вероятно, будет иметь более распределенный во времени характер, что снижает риски проинфляционного эффекта со стороны данного фактора. Вместе с тем в случае более значительного снижения темпов роста мировой экономики, в том числе под влиянием ужесточения международных торговых ограничений, иных геополитических факторов, может происходить усиление волатильности на мировых товарных и финансовых рынках, оказывая влияние на курсовые и инфляционные ожидания.

На протяжении многих лет Банк демонстрировал стабильную динамику развития. Для преодоления негативных экономических факторов Банк активно использует и расширяет свои конкурентные преимущества, в особенности продуктовую диверсификацию, совершенствует существующие и внедряет новые банковские продукты, развивает информационные системы, постоянно оптимизирует структуру управления и технологические процессы, адаптируя их к тенденциям на рынке и текущим целям деятельности Банка.

В целях повышения финансовой устойчивости и соблюдения требований к достаточности капитала Банк наращивает собственные средства, которые на протяжении всей деятельности демонстрируют стабильный рост. Особое внимание уделяется мониторингу кредитных рисков и адекватному формированию резервов на возможные потери.

Приоритетным направлением деятельности Банка в области активных операций по-прежнему является размещение депозитов в Банке России и кредитование корпоративных заемщиков.

В области политики по привлечению средств Банк проводит работу, направленную на расширение объемов и источников ресурсной базы в основном за счет привлечения средств корпоративных клиентов (юридических лиц).

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий. Дополнительный интерес клиентов к кредитным ресурсам, а также к расчетно-кассовому обслуживанию, стимулируется удобным и качественным сервисом и выгодными условиями по продуктам. На регулярной основе проводится работа по усовершенствованию тарифной системы по расчетно-кассовому обслуживанию.

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

ПАО КБ «РусьРегионБанк» завершил 9 месяцев 2019 год со следующими экономическими показателями:

	<i>01.10.2019г.</i>	<i>01.01.2019г.</i>	<i>Изменения,%</i>
Балансовая стоимость активов (ф.806)	630350	609637	3,4%
Кредитный портфель	111040	92300	20,3%
Доходы Банка	294096	318572	(7,7) %
Расходы Банка	312417	303520	2,9%
Прибыль (убыток) после налогообложения (ф.102)	-18321	13272	(138)%
Капитал	420300	439006	(4,3)%

Активы Банка

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 г № 605-П и от 02.10.2017г № 604-П по состоянию на 01 октября 2019г финансовые активы, финансовые обязательства после первоначального признания отражены в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определена в соответствии с МСФО (IFRS)9.

Амортизированная стоимость финансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 01 октября 2019 года определена линейным методом в соответствии с МСФО (IFRS)9

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по предоставлению денежных средств отражен в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Активы Банка, по сравнению с началом года, увеличились на 20 713 тыс. рублей и составили на 01 октября 2019 года 630 350 тыс. рублей. Увеличение активов обусловлено, в основном, увеличением кредитного портфеля Банка, а также отражением на счетах бухгалтерского учета сумм корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Кредитный портфель Банка

По сравнению с данными на начало года размер кредитного портфеля увеличился за счет выданных кредитов на 18 740 тыс. рублей и составил по состоянию на 01 октября 2019 года 111 040 тыс. рублей.

Доходы и расходы Банка. Финансовый результат.

По состоянию на 01 октября 2019 года Банком получен убыток в размере 18321 тыс. рублей.

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат Банка на 01 октября 2019г, является отражение на счетах бухгалтерского учета сумм корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также создание резервов на возможные потери в связи с изменением категории качества ссудной задолженности.

В соответствии с заключенным Генеральным депозитным соглашением об участии в депозитных операциях Банка России Банк получает проценты по депозитам, размещенным в Банке России. За 9 месяцев 2019 год объем полученных процентов составил 28 611 тыс. руб.

В соответствии с заключенными Договорами субординированного займа (60 000 тыс. руб. и 65 000 тыс. руб.) Банк выплачивает проценты займодавцу в размере 5% годовых. Также, в соответствии с заключенными Договорами, Банк выплачивает

проценты по остаткам на расчетных счетах клиентов. За 9 месяцев 2019 год уплаченные проценты в целом по Банку составили 5 255 тыс. рублей.

Комиссионные доходы получены Банком в общей сумме 863 тыс. руб., в том числе доходы за расчетно-кассовое обслуживание – 155 тыс. руб., открытие и ведение банковских счетов – 322 тыс. руб., от осуществления переводов – 386 тыс. руб.

Также существенное влияние на финансовый результат оказали операционные расходы в размере 42813 тыс. руб. По сравнению с аналогичным показателем на предыдущую отчетную дату показатель увеличился на 5040 тыс. руб. Состав операционных расходов раскрыт в Разделе III пояснительной записки.

Собственные средства Банка

Собственные средства Банка уменьшились на 13561 тыс. рублей и составили по состоянию на 01 октября 2019 года 420 300 тыс. рублей. Уменьшение размера собственных средств произошло обусловлено спецификой расчета собственных средств с учетом отраженных на счетах бухгалтерского учета сумм корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

2.1. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Отчётный период – с 01.01.2019г. по 30.09.2019г.

Орган, утвердивший промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность за 9 месяцев 2019год - единоличный исполнительный орган – Председатель Правления ПАО КБ «РусьРегионБанк

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 октября 2019 года представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019год все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики и принципа непрерывно действующей организации.

При осуществлении оценки и учета активов и пассивов Банка, составлении отчетности за 9 месяцев 2019 год Банк руководствовался требованиями Федерального закона от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и Учетной политикой, устанавливающей единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Банке.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ, касающихся деятельности Банка. В противном случае Банк обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка РФ.

Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преимственность ходящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Основы представления отчетности. Промежуточная отчетность за 9 месяцев 2019 года сформирована, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности и учетной политики Банка.

Настоящая пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 год:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У;²
- входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ «РусьРегионБанк»³ за 9 месяцев 2019 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее РПБУ)
- использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У⁴ и Указанием Банка России № 4212-У,⁵ а также внутренних форм статистической отчетности Банка.

² Указание Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

³ Далее по тексту - Банк

⁴ Указание Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 9 месяцев 2019г, за 2018 год и 9 месяцев 2018 года, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Руководством Банка принято решение публиковать пояснительную информацию в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещаемой на сайте Банка, в сети интернет (www.rrbank.ru).

Формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, отчет об изменениях в капитал кредитной организации, сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчет о движении денежных средств, пояснительной информации к промежуточной отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У размещаются на сайте Банка в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основой для составления промежуточной отчетности являются:

Баланс Банка за 30 сентября 2019 года по форме приложения 6 к приложению к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П;

Отчет о финансовых результатах кредитной организации по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П

Расхождения между соответствующими показателями отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный период не допускаются.

Денежные средства

К денежным средствам относятся наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации .

Средства на корреспондентском счете в подразделении Банка России.

Обязательные резервы.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России согласно действующему законодательству РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Средства в кредитных организациях.

Остатки по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях в рублях и иностранной валюте. Средства предназначены для осуществления ежедневных операций Банка.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность, процентов по ней, за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам, с учетом

⁵ Указание 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.

корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как кредиты, предоставленные Банком, и учитываются по стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля.

Все кредиты отражаются в отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате. Резерв под обесценение кредитного портфеля оценивается на основании качества обслуживания долга и оценки финансового состояния заемщиков, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о финансовых результатах.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Банк определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448–П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448–П), минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике.

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Расчетная ликвидационная стоимость

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости –10 % от стоимости объекта. Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 100 000 рублей на дату приобретения.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе запасов.

Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисная техника, мебель и оборудование	9,1% -33,3%
--	-------------

Вычислительная техника	10,0%-33,3%
Сейфы, специальное банковское оборудование	4,76%-33,33%

Амортизация начисляется с даты введения объекта в эксплуатацию ОС и НМА.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих операционных расходов.

Переоценка

Банк не проводит переоценку основных средств.

Нематериальные активы

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности,
 - объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
 - Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
 - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
 - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
 - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

Амортизация

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется кредитной организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из: срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Переоценка

Банк не проводит переоценку нематериальных активов.

Методика пересчета иностранной валюты

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте определяется Положением 579-П.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты

на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

— отрицательная переоценка — как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств;

— положительная переоценка — как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	30 сентября 2019	31.12.2018г
Доллар США	64.4156	69.4706
Евро	70.3161	79.4605

Признание доходов и расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

— право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

— сумма дохода может быть определена;

— отсутствует неопределенность в получении дохода;

— в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных выше, а также в соответствии с п. 31, 35 — 37 МСФО (IFRS) 15.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Условия признания расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

— расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

— сумма расхода может быть определена;

— отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных условий.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде:

- процента;
- купона;
- дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы);
- корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых активов (финансовых обязательств) на разницу между процентами, начисленными по договорной ставке, и процентами, рассчитанными по методу эффективной процентной ставки).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки, порядок расчета которой определен в Учетной политике.

Дисконтирование — расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) — ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость — сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода ЭПС, — разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая стоимость финансового актива — амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

По финансовым активам начисление процентных доходов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» имеет следующие особенности.

1. По всем активам начисляется процентный доход в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги).

2. По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС расчета амортизированной стоимости. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается валовая стоимость финансового актива, т. е. без учета оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными по методу ЭПС, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.
3. По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, но которые впоследствии признаны кредитно-обесцененными, применяется линейный метод или метод ЭПС. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается амортизированная стоимость финансового актива, т.е. с учетом оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.
4. По активам, которые были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС. При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. При линейном методе применяется договорная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.
5. Выбор между линейным методом расчета или методом ЭПС осуществляется на основании применения критериев существенности, установленных в Учетной политике.

ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска — ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до амортизированной стоимости финансового актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом. При расчете ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, кредитная организация должна оценивать ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов) и ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭПС, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или оставшегося срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, кредитная организация использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Кредитно-обесцененный финансовый актив — финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому

активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Для вынесения суждения о кредитном обесценении Банк оценивает эффект от одного события или суммарный эффект от нескольких событий.

Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, отражаются в ОФР по соответствующим символам:

Средства клиентов.

Средства клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств.

Уставный капитал.

Привилегированные акции. Банк не имеет привилегированных акций.

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за 1 акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и наделена одинаковым объемом прав.

По состоянию на 01.10.2019.г уставный капитал Банка составил 69 049 тыс. руб., включая 69 049 277 шт. обыкновенных акций.

Дивиденды.

Дивиденды, причитающиеся к уплате, не отражаются в отчетности до момента утверждения их общим годовым собранием акционеров Банка. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налогообложение.

В отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отчисления в фонды социального назначения.

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Принципы и оценка существенных операций и событий

- ✓ Существенными операциями и сделками Банк признает следующие:
 - произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной

по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;

- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора Банка как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 590–П и № 611–П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.

✓ Существенное влияние оказывают:

- существенные сделки с собственными акциями. Существенными сделками следует считать сделки на сумму свыше 5% от капитала банка;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты. Существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;
- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий. Следует считать существенным, если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5% от собственных средств (капитала) банка;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, пай с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете **602 «Прочее участие»**. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, а именно, значительное сокращение доли выбывающих активов в общей величине активов Банка.

Существенными расходами признаются расходы свыше 5 % прибыли банка после налогообложения по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (ф. 0409807) за предыдущий отчетный период.

- информацию о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации;

✓ К Существенным событиям Банк относит:

- информацию о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода;
- сведения о корректирующих событиях после отчетной даты;

-описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении. Если возможность оценить последствия события после отчетной даты в денежном выражении отсутствует, то Банк должен на это указать;

-информацию об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности";

-информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период;

величину корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию.

2.3 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец отчетного периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующих отчетных периодах. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают:

-оценки кредитоспособности контрагента при определении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам;

-оценки, используемые при признании отложенного налогового актива.

Характер и величина существенных ошибок по каждой статье отчета.

Ошибка – это неправильное отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности вследствие:

-неправильного применения законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

-неправильного применения учетной политики организации;

неточностей в вычислениях;

-неправильной классификации или оценки фактов хозяйственной деятельности;

-неправильного использования информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;

-недобросовестных действий должностных лиц кредитной организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна кредитной организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Существенность ошибки.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемых ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

ПАО КБ «РусьРегионБанк» определяет следующие критерии признания ошибок существенными:

- неправильное применение законодательства о бухгалтерском учете – искажение любой статьи (строки) бухгалтерской отчетности более 10%;
- неправильное применение учетной политики – 10% от итога по группе операций с соответствующей категорией активов или обязательств;
- неточности в вычислениях – сумма неточности в вычислениях составляет более 500тыс. руб;
- неправильная классификация или оценка фактов хозяйственной деятельности 10% от суммы нераспределенной прибыли;
- неправильное использование информации, относящейся на дату подписания отчетности – 10% от суммы нераспределенной прибыли.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету. В течение отчетного периода существенных ошибок не было.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Банк подтверждает соответствие банковских операций, отраженных по счетам бухгалтерского учета, характеристике счетов, приведенной в Положении Банка России № 579-П. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017г. N 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.17 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности

Отчетность на 1 октября 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г № 4927-У.

В связи с этим, данные в отчетности за 2018 год приведены в сопоставимом виде.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащей уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков является отложенным налоговым активом. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

2.4 Изменения, внесенные в Учетную политику 2019 года.

В Учетную Политику с 2019 года внесены изменения, связанные с внесенными Банком России изменениями в Положение № 579-П, Положение № 590-П, 611-П и другие нормативные документы Банка России.

В учетную политику внесены изменения, связанные с внедрением в РСБУ МСФО (IFRS9) «Финансовые инструменты и вступлением с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017г № 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», № 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», 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

В связи с внедрением МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО9») в РСБУ с 1 января 2019 года:

- введена модель ожидаемых кредитных убытков, то есть при расчете ожидаемых кредитных потерь необходимо учитывать не только исторические и текущие данные, но и оценку будущих экономических условий;
- расширилась сфера применения требований по обесценению: отражения резервов под обесценение для всех требований, подверженных кредитному риску, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в отношении долговых финансовых инструментов для их классификации и оценки предусмотрено три категории оценки:

---по амортизированной стоимости;

---по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если характеристики договорных денежных потоков также представляют собой выплату основной суммы долга и процентов и управление активом осуществляется на основе бизнес-модели, заключающейся в «удержании и продаже»);

---по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1 января 2019 года все неполученные доходы по кредитам 4 и 5 категории качества, ранее учитываемые на внебалансовом счете «Неполученные процентные доходы по кредитам и

прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», списаны с внебалансового учета и отражены на балансе как требования по начисленным процентам в сумме 186 332,06 рублей в корреспонденции с финансовыми результатами текущего года (счета «Доходы»), также были сформированы резервы на возможные потери под указанные требования в сумме 116 353,98 рублей в корреспонденции с финансовыми результатами текущего года.

С 1 января 2019 года ссудная и приравненная к ней задолженность, а также привлеченные средства юридических лиц по договорам банковского вклада (депозита) оцениваются по амортизированной стоимости.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018г № 646-П корректировки, внесенные в соответствии с МСФО (IFRS)9, в расчете собственных средств (капитала) Банка не участвуют. Таким образом, собственные средства Банка (капитал) по состоянию на отчетную дату рассчитан Банком без учета сумм корректировок МСФО (IFRS)9

II. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.01.2019	01.10.2019	Изменения, %
Наличные денежные средства	7 875	2 061	(74)%
Денежные средства на счетах в Банке России, в т.ч.	51 151	6 105	(88)%
Обязательные резервы	7 729	1 181	(85)%
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	1 234	1 330	8%
Итого денежные средства и их эквиваленты	60 260	9 496	(84)%

Денежных средств, исключённых из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

Наибольшая доля в структуре денежных средств и их эквивалентов на 01.10.2019 приходится на показатель «Средства кредитной организации в Банке России» – 64,3% (01.01.2019 – 84,9%) из общей суммы денежных средств и их эквивалентов. Показатель «наличные денежные средства» составляет 21,7 % из общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

Наименьший удельный вес занимают «Средства в кредитных организациях» – 14% (01.01.2019 – 2%). Показатель «Денежные средства и их эквиваленты» уменьшились на 50764 тыс. руб. или на 84% за счет снижения показателя статьи «Средства кредитной организации в ЦБ РФ» в связи с размещением средств в депозиты в Банке России.

Наименование валюты	Обороты по счету №20202							
	Входящий остаток		Дт		Кт		Исходящий остаток	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	9 мес. 2019	9 мес. 2018	9 мес. 2019	9 мес. 2018	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Рубли	6 725	1 391	11 820	19 600	17 545	19 880	1 000	1 111
Доллар США (в тыс.руб.)	14 (1 008)	14 (780)	0 (278)	0 (618)	0 (352)	0 (447)	14 (934)	14 (951)

Евро (в тыс.руб.)	2 (142)	2 (124)	0 (35)	0 (81)	0 (50)	0 (68)	2 (127)	2 (137)
Итого в тыс. руб.	7 875	2 295	12 133	20 299	17 947	20 395	2 061	2 199

Остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.10.2019 г. уменьшился на 73,8% по сравнению с началом года.

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в ГУ Банка России по ЦФО за 9 месяцев 2019 год составили:

Наименование	тыс. руб.			
	Входящий остаток На 01.01.2019	Обороты по счету № 30102		Исходящий остаток на 01.10.2019
		Дт	Кт	
ГУ Банка России по ЦФО	43 422	50 696 969	50 735 467	4 924
Итого	43 422	50 696 969	50 735 467	4 924

Для расчетов по валютным операциям на 01.10.2019г. открыты корреспондентские счета в АО Банк Развитие-Столица: в долларах США, в евро, в фунтах, в рублях.

Обороты за 9 месяцев 2019 года по корреспондентским счетам составили, в тыс. единиц валюты:

Наименование банка	Доллар США		Евро		Англ.Фунт стерлингов		Рубли РФ	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
ОАО Банк "Развитие- Столица"	38,2	34,3	0	0,3	0	0	0	0

По сравнению с тем же периодом 2018г. обороты по долларам США за 9 месяцев 2019г. значительно уменьшились по Дт - в 42 раза, по Кт – в 59 раз.
(за 9 месяцев 2018г. обороты по долларам США по Дт/Кт 1622 и 2034 соответственно)

Обороты по евро за 9 месяцев 2019 г. по Дт не было, а по Кт были незначительными.
(за 9 месяцев 2018г. обороты по евро по Дт/Кт 741 и 741 соответственно)

- по английским фунтам стерлингов и рублям РФ в 2019г. Банк операции не проводил.

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк продолжает наращивание объемов вложений в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов.

ПАО КБ «РусьРегионБанк» осуществляет операции по кредитованию юридических и физических лиц. По состоянию на 01.10.2019 г. предоставлено кредитов на сумму 111.040 тыс. руб., из которых 110 800 тыс. руб. предоставлено юридическим лицам, 240 тыс. руб. – физическим лицам. По состоянию на 01.01.2019 г. предоставлено кредитов на сумму 92 300 тыс. руб. За 9 месяцев 2019 года Банком было выдано кредитов на общую сумму 155 240 тыс. руб., из которых 155 000 тыс. руб. были предоставлены юридическим лицам, 240 тыс. руб. – физическим лицам.

По состоянию на 01.10.2019 г. открытые банковские гарантии отсутствуют (по состоянию на 01.01.2019г. открытые банковские гарантии также отсутствовали).

В соответствии с новым подходом, утвержденным Положением ЦБ РФ № 605-П, классификация и оценка финансовых активов осуществляется в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

Финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете, когда банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.

При первоначальном признании ссуды оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива.

После первоначального признания ссуды оцениваются Банком по амортизированной стоимости, так как выполняются следующие условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансовых активов обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

После первоначального признания финансового инструмента, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, корректировка стоимости финансового инструмента до амортизированной стоимости осуществляется ежеквартально, в последний рабочий день квартала.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Положение ЦБ РФ № 605-П установило ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели требует от Банка формирования профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств, т.е. разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором

денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательств по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднений заемщика;
- нарушений условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- предоставлении кредитором уступки своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых убытков являются временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта;
- величина убытка в случае дефолта;
- сумма под риском в случае дефолта.

Данные показатели определяются из внутренних и внешних статистических моделей и других исторических данных.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска, а также в дату признания и прекращения признания.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается кредитной организацией в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату расчета.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается кредитной организацией в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Ниже приведена информация о корректировках финансовых активов, резервов, осуществленных Банком в соответствии с МСФО № 9 с 01.01.2019 по 30.09.2019:

Наименование операции	Доходы текущего года январь-сентябрь 2019, тыс. руб.	Расходы текущего года январь-сентябрь 2019, тыс. руб.
Корректировка амортизационной стоимости кредитов	12	18
Корректировка оценочного резерва по кредитам, предоставленным	17 654	19 858

негосударственным коммерческим организациям		
Корректировка оценочного резерва по кредитам, предоставленным физическим лицам	269	112
Корректировка резерва до оценочного по внебалансовым обязательствам (лимиты овердрафта и линий)	64	64

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01.10.2019 основную долю в ссудной задолженности занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам (98.64% от суммы активов, оцениваемых в целях создания резерва). Требования к кредитным организациям составили 1.15 %. На долю кредитов физических лиц приходится 0.22 %.

Тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Суммарно	Суммарно	Суммарно	Уд.вес (%)
Корреспондентские счета	1 330	1.15	1 234	13.49
Межбанковские кредиты	0	0.00	0	0.00
Требования по получению процентных доходов по требованию к кредитным организациям	0	0.00	0	0.00
Прочие активы	0	0.00	4	0.00
Требования к юридическим лицам	114 449	98.64	94 546	81.33
Предоставленные кредиты юридическим лицам	110 000	94.80	85 000	50.75
Прочие активы	3 421	2.95	3 191	0.99
Требования по получению процентных доходов по требованию к юридическим лицам	228	0.20	115	0.21
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требования по юридическим лицам	800	0.69	6 240	29.38
Требования к физическим лицам	252	0.22	1 063	5.18
Предоставленные кредиты физическим лицам	240	0.21	1 060	5.18
В том числе иные потребительские ссуды	240	0.21	1 060	5.18
Прочие активы	11	0.01	0	0.00
Требования по получению процентных доходов по требованию к физическим лицам	1	0.00	3	0.00
Активы, оцениваемые в целях создания резерва, всего	116 031	100.00	96 847	100.00
Корректировки, увеличивающие или уменьшающих стоимость активов	-5	-	0	-

Анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на отчетную дату составляет: (без кредитных организаций)

Тыс.руб.

Ссудная задолженность	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Кредиты юридическим лицам	0	25 000	85 000	800	110 800
Кредиты физическим лицам	0	0	240	0	240

Отраслевая структура кредитного портфеля физических лиц

Тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Суммарно	Суммарно	Суммарно	Уд.вес (%)
Предоставленные кредиты физическим лицам	240	100%	1 060	100%
В том числе иные потребительские ссуды	240	100%	1 060	100%

Розничный кредитный портфель на 01.10.2019 уменьшился на 820 тыс. руб.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Суммарно	Уд.вес (%)	Суммарно	Уд.вес (%)
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	110 800	100.00	91 240	100.00
производство	55 000	49.64	15 000	16.44
строительство	800	0.72	6 000	6.58
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0.00	25 240	27.66
прочие виды деятельности	55 000	49.64	45 000	49.32
в том числе индивидуальным предпринимателям	0	0.00	0	0.00

Анализ заемщиков по отраслевой принадлежности клиентов позволяет показать отраслевые приоритеты вложений Банка. Структура кредитных вложений в отраслевом разрезе дает Банку возможность планировать свою деятельность на перспективу с учетом специфики производства в отрасли и особенностей отраслевого экономического цикла. Как видно из приведенных выше данных, наибольший удельный вес занимают кредиты, предоставленные предприятиям, занимающимся прочими видами деятельности (финансовая деятельность) – 50%, а также производством – 50%.

Сведения о размещенных средствах в различных географических зонах: (без кредитных организаций)

Тыс. руб.

Местонахождение заемщика	Объем предоставленных кредитов за 9 мес. 2019 г.	Уд. вес %	Задолженность на 01.10.2019	Уд. вес %	Задолженность на 01.01.2019	Уд. вес %
г. Москва	155 240	100,00	111 040	100	67 300	73
Финляндия	0	0,00	0	0	25 000	27
Итого	155 240	100,00	111 040	100	92 300	100

За 9 месяцев 2019 г. кредитование производилось по одному географическому региону РФ (г. Москва). На 01.10.2019 все размещенные денежные средства приходятся на г. Москва.

Структура клиентского кредитного портфеля по срокам кредитования

тыс. руб.

Срок	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Овердрафт	0,00	0,00
До востребования	0,00	0,00
От 31 дня до 90 дней	25 000,00	15 000,00
От 91 дня до 180 дней	30 000,00	25 000,00
От 181 дня до года	55 240,00	45 000,00
От 1 года до 3 лет	800,00	7 060,00
Свыше 3 лет	0,00	240,00
Просроченная задолженность	0,00	0,00

Структура кредитного портфеля по срокам кредитования на 01.10.2019г. по сравнению с его структурой на 01.01.2019г. претерпела ряд изменений. Наиболее значительные изменения произошли в части увеличения доли кредитов, предоставленных на срок от 31 дня до 90 дней, на срок от 91 дня до 180 дней и на срок от 181 дня до года.

6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Банк не осуществлял операций по ценным бумагам, не имеет иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме ссудной задолженности.

8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Банк не осуществляет инвестиций в дочерние и зависимые организации.

9. Требования по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.10.2019г. в Банке отсутствуют требования по текущему налогу на прибыль.

10. Отложенный налоговый актив.

По состоянию на 01.10.2019г. в Банке отсутствует отложенный налоговый актив.

11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Состав основных средств и материалов

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.10.2019</i>
Основные средства	4 574	5 649
Материальные запасы	14	123
Нематериальные активы	1 686	2 814
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 274	8 586

Движение по статьям основных средств и НМА за 9 месяцев 2019 года представлено в таблице:

	Компьютерная техника	Мебель, прочая офисная техника и оборудование	НМА	Всего
Первоначальная стоимость				
на 01.01.2019г.	2 777	1 811	1 686	6 274
ввод в эксплуатацию за период	1 159	2 493	1 128	4 780
выбытия за период	84	2 384	0	2 468
на 01.10.2019г.	3 852	1 920	2 814	8 586
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	2 777	737	1 156	4 670
амортизация за период	116	241	323	680
выбытия за период	0	39	0	39
на 01.10.2019г.	2 893	939	1 479	5 311
Остаточная стоимость				
на 01.01.2019г.	0	1 074	530	1 604
на 01.10.2019г.	959	981	1 335	3 275

Движение по статьям основных средств и НМА за 2018 год представлено в таблице:

	Компьютерная техника	Мебель, прочая офисная техника и оборудование	НМА	Всего
Первоначальная стоимость				
на 01.01.2018г.	2 777	1 637	1 393	5 807
ввод в эксплуатацию за период	0	3 862	433	4 295
выбытия за период	0	3 688	140	3 828
на 01.01.2019г.	2 777	1 811	1 686	6 274
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	2 486	809	998	4 293
амортизация за период	291	155	279	725
выбытия за период	0	227	121	348
на 01.01.2019г.	2 777	737	1 156	4 670
Остаточная стоимость				
на 01.01.2018г.	291	828	395	1 514

на 01.01.2019г.	0	1 074	530	1 604
-----------------	---	-------	-----	-------

По состоянию на 01 октября 2019 года:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
Отчетная дата: 01.10.2019		
Компьютерная техника	3 852	2 893
Мебель, прочая офисная техника и оборудование	1 920	939
Нематериальные активы	2 814	1 479
Итого:	8 586	5 311

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности – отсутствуют.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет. Офисное оборудование и прочее оборудование отражены по стоимости приобретения, стоимость данных категорий основных средств незначительно отличаются от их возмещаемой стоимости.

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Начисление амортизационных отчислений по всем группам объектов основных средств производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Амортизация начисляется с даты введения объекта ОС и НМА в эксплуатацию.

Объекты основных средств со стоимостью не более 100 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания списываются на расходы по мере отпуска их в эксплуатацию.

Проведение переоценки основных средств.

Переоценка объектов основных средств по состоянию на 01.10.2019г. не проводилась.

Сведения по приобретению, замене, выбытию основных средств и НМА кредитной организации.

Сведения по приобретению, замене, выбытию основных средств кредитной организации.

За 9 месяцев 2019 года приобретены:

- 2 Сервера RS5000-E8-RS4 V2/DVR/2CEE/EN/Dual Intel Xeon E5-2609/2x32GB/HDD 4x2Tb, каждый стоимостью 239 412,5 руб. (введены в эксплуатацию 06.02.2019г.). Срок полезного использования установлен в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. (ред. 28.04.2018г.) № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» 36 месяцев. Данное оборудование относится к электронно-вычислительной технике и предназначено для обеспечения процесса автоматизации банковской деятельности.

- Коммутатор WS-C2960RX-24TS-L, стоимостью 122 163,56 руб. (введен в эксплуатацию 29.05.2019г.). Срок полезного использования установлен в соответствии с

Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. (ред. 28.04.2018г.) № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» 36 месяцев. Данное оборудование относится к оборудованию и предназначено для организации локальной сети Банка.

- Коммутатор WS-C2960RX-24TS-L, стоимостью 122 163,53 руб. (введен в эксплуатацию 29.05.2019г.). Срок полезного использования установлен в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. (ред. 28.04.2018г.) № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» 36 месяцев. Данное оборудование относится к оборудованию и предназначено для организации локальной сети Банка.

- 2 Межсетевых экрана Cisco ASA 5508-X with FirePOWER services, 8GE, каждый стоимостью 146 826,96 руб. (введены в эксплуатацию 29.05.2019г.). Срок полезного использования установлен в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. (ред. 28.04.2018г.) № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» 36 месяцев. Данное оборудование относится к электронно-вычислительной технике и предназначено для обеспечения защиты периметра сети Банка.

- Моноблок Lenovo Yoga, стоимостью 142 333,33 руб. (введен в эксплуатацию 24.06.2019г.). Срок полезного использования установлен в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. (ред. 28.04.2018г.) № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» 36 месяцев. Данное оборудование относится к электронно-вычислительной технике и предназначено для обеспечения процесса автоматизации банковской деятельности.

За 9 месяцев 2019 года выбыло:

- Коммутатор HP 2530-48-PoE+(i9778a) стоимостью 83 813,56 руб., непригоден для дальнейшей эксплуатации, т. к. вышла из строя система управления.

Сведения по приобретению, замене, выбытию НМА кредитной организации.

За 9 месяцев 2019 года приобретены:

- 2 лицензии на право использ. СКЗИ "КриптоПро CSP" версии 4.0, 1 раб. место каждый стоимостью 2 700,00 руб. (введены в эксплуатацию 12.04.2019г.). Срок полезного использования – бессрочный.

- право на исп-е ПрЭВМ WinSvrDCCore 2019 SNGL OLP 2Lic NL CoreLic Qlfd 18 шт. на сумму 706 137,66 руб. (введены в эксплуатацию 28.05.2019г.). Срок полезного использования – бессрочный.

- право на исп-е ПрЭВМ WinSvrCAL 2019 SNGL OLP NL UsrCAL 20 шт. на сумму 42 725,40 руб. (введены в эксплуатацию 28.05.2019г.). Срок полезного использования – бессрочный.

- ПО MS SQLCAL 2017 SNGL OLP NL UsrCAL 20 шт. на сумму 212 910,20 руб. (введены в эксплуатацию 28.05.2019г.). Срок полезного использования – бессрочный.

- право на исп-е ПрЭВМ Visio Standard 2019 Single OLP NLD 2 шт. на сумму 28 023,18 руб. (введены в эксплуатацию 28.05.2019г.). Срок полезного использования – бессрочный.

- право на исп-е ПрЭВМ WinPro 10 SNGL OLP NL Legalization GetGenuine wCOA 10 шт. на сумму 111 808,20 руб. (введены в эксплуатацию 28.05.2019г.). Срок полезного использования – бессрочный.

- бессрочная лицензия для юр. лиц и ИП Exiland Backup Standard 5.0 на сумму 2 077,00 руб. (введена в эксплуатацию 28.05.2019г.). Срок полезного использования – бессрочный.

- лицензия Cisco FireSIGHT Management Center (VMWare) for 2 devices на сумму 19 188,06 руб. (введена в эксплуатацию 29.05.2019г.). Срок полезного использования – бессрочный.

12. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют долгосрчные активы, предназначенные для продажи.

13. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

Наименование актива	Исходящий остаток за 31.12.2018г.	тыс.руб обороты		Исходящий остаток за 30.09.2019г.
		Дт	Кт	
НДС, уплаченный	2	3036	3014	24
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	786	27651	25011	3426
Корректировка А9/2	-819			-819
Корректировка А13/3	0			6
Остаток по БС 45818				-6
Итого	615			1246

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.10.2019г. отсутствует. Долгосрчная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты – отсутствует.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.10.2019 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60310, 60312, 60336 составляет 3 450 тыс. руб. По сравнению с началом отчетного года (788 тыс. руб.) увеличение задолженности составило 2 662 тыс. руб., за счет увеличения остатков по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

Кредиторская задолженность Банка на 01.10.2019 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60311, 60320 составляет 2 986 тыс. руб., уменьшение по сравнению с данными на начало года (3 902 тыс. руб.) составило 916 тыс. руб., за счет уменьшения суммы расчетов по налогам и сборам по балансовому счету 60301.

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

	01.01.2019		01.10.2019	
	Показатели	Доля от общей суммы зад- ти, в %%	Показател и	Доля от общей суммы зад- ти, в %%
по балансовому счету № 60302 "Расчеты по налогам и сборам"	0	0	0	0
по балансовому счету № 60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений"	0	0	0	0
по балансовому счету № 60310	2	0,3	24	0,7

"НДС уплаченный"				
по балансовому счету № 60312	786	99,7	3 426	99,3
"Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "				
по балансовому счету № 60336 "	0	0	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению				
Дебиторская задолженность	788	100	3 450	100
по балансовому счету № 60301	1 058	27,1	17	0,6
"Расчеты по налогам и сборам"				
по балансовому счету № 60305 "	2 134	54,7	2 279	76,3
«Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"				
по балансовому счету № 60311	156	4,0	98	3,2
"Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "				
по балансовому счету № 60320				
"Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	82	2,1	100	3,3
по балансовому счету № 60335 "	472	12,1	492	16,6
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению				
Кредиторская задолженность	3 902	100	2 986	100

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 99,3 %. Доля этого вида дебиторской задолженности по сравнению с началом года уменьшилась на 0,4 п. Значительную долю в структуре кредиторской задолженности занимают Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам – 76,3 %. Доля этого вида кредиторской задолженности по сравнению с началом года увеличилась на 21,6 п.

14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ

Банк не имеет кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка РФ.

15. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.10.2019 года открыто 312 расчетных, текущих и депозитных счетов юридическим и физическим лицам. Из них: 192 – рублевые счета, 120 - валютные

(на 01.01.2019г. было открыто 340 расчетных и текущих счетов юридическим и физическим лицам, из них: 218 – рублевые счета, 122 - валютные)

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц на 01.10.2019 г., в том числе субординированные займы, составляют 323 581 тыс. руб., что больше на 14% по сравнению с 01.01.2019 г.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

Основные коды вида экономической деятельности предприятий, обслуживающих в БАНКЕ	Наименование ОКВЭД	Остатки средств на счетах клиентов на отчетную дату, тыс.руб.
--	--------------------	---

38	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	5 030
41	Строительство зданий	690
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	12 765
47	Торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах	21 719
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	14 875
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	83 043
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	4 374
68	Операции с недвижимым имуществом	27 528
70	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	2 301
71	Сертификация продукции, услуг и организаций	1 039
72	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	3 263
81	Деятельность по чистке и уборке жилых зданий и нежилых помещений прочая	29 776
Прочие		1 190
Итого		207 593

Развитие ресурсной базы:

Ресурсы	тыс. руб.		
	Средства на счетах клиентов	Средства на счетах физических лиц и ИП	Итого
01.01.2019	159 870	5 980	165 850
01.10.2019	198 581	9 012	207 593

Субординированные займы на общую сумму 125 000 тысяч рублей

В соответствии с заключенными Договорами субординированного займа (60 000 тыс. руб. и 65 000 тыс. руб.) Банк выплачивает проценты займодавцу в размере 5% годовых.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате процентов в течение отчетного периода.

Показатель статьи 16 ф 0409806 «Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости» рассчитан с учетом корректировок формы 0409110: А474/16.3 (-9ед) и А474/16.5 (95ед) и по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 332 679 тыс. рублей.

Клиентская политика ПАО КБ «РусьРегионБанк»

Политика банка направлена на комплексное, универсальное кредитно-расчетное и кассовое обслуживание хозяйственной, инвестиционной и внешнеэкономической деятельности клиентов банка. Для осуществления этой цели основными задачами банка являются внедрение новых форм кредитования, финансирования и расчетов, глубокое изучение экономики и финансов обслуживаемых клиентов, их платеже-кредитоспособности, конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков.

Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов:

Количество переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов за 9 месяцев 2019 года уменьшилась в 2,5 раза, при этом сумма переводов выросла более чем в 2 раза по сравнению с тем же периодом прошлого года.

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Количество переводов (шт.)	11	29
Сумма переводов (тыс. руб.)	2 725	1 266
Комиссия по переводам (тыс. руб.)	16,9	11

Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности за 9 месяцев 2019 года в ПАО КБ «РусьРегионБанк» поставлено на учет 15 контрактов (кредитных договоров) (за 9 месяцев 2018г. Банк контролировал – 10 контрактов (кредитных договоров), что больше на 5 штук или на 33,33%.

Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без постановки контрактов (кредитных договоров) на учет. За 9 месяцев 2019 года 7 клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляли расчеты с нерезидентами (за 9 месяцев 2018 год - 10 клиентов).

Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, в тыс. ед. валюты:

	Куплено (клиентами у банка)			Продано (клиентами банку)		
	за 9 месяцев 2019 год	за 9 месяцев 2018 год	к 2018 в %	за 9 месяцев 2019 год	за 9 месяцев 2018 год	к 2018 в %
Доллары США	33,9	1 633,4	2,075%	0,1	1 617,2	0,006%
Евро	0	0	0%	0	741	0%

15.1. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019г у Банка не было привлеченных средств от других кредитных организаций.

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.10.2019г в Банке отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

17. Выпущенные долговые обязательства

В течение отчетного периода Банк не проводил операции по выпуску долговых ценных бумаг.

18. Обязательства по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.10.2019 года обязательства по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

19. Отложенные налоговые обязательства.

По состоянию на 01.10.2019 года отложенные налоговые обязательства отсутствуют.

20. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств

тыс. руб.

Наименование	Исходящий остаток за 31.12.2018г.	обороты		Исходящий остаток на 30.09.2019г.
		Дт	Кт	
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения				
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов	0 218 1058	2529 218 2734	2595 1678	66 0 17
Расчеты по налогам и сборам				
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2134	11284	11569	2279
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	156	608	547	98
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	82	1709	1727	100
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	472	3569	3641	492
Корректировка А 60301/16	-1051			0
Итого	3 069			3052

21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:

Наименование инструмента	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	0	0
Итого условные обязательства кредитного	0	0

характера

22. Всего обязательств.

Всего обязательств по состоянию на отчетную дату 335731 тысяч рублей.

23. Источники собственных средств.

Уставный капитал	01.10.2019	01.01.2019
Зарегистрированный уставный капитал	69 049	69 049

По состоянию на 01.10.2019 года величина оплаченного уставного капитала Банка составила в сумме 69 049 тыс. руб.

Уставный капитал включает в себя 69 049 277 шт. обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц составляет 98,9%, доля участия в уставном капитале банка физических лиц – 1,1%. Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за 1 акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и наделена одинаковым объемом прав.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.10.2019г., составляет 154.

Эмиссионный доход

На балансовом счете 106 «Добавочный капитал» учитывается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученной при формировании уставного капитала в размере 125 661 тыс. руб.

Резервный фонд

Резервный фонд составляет 22 707 тыс. руб. Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей ежегодно в размере не менее 5% от чистой прибыли.

Нераспределенная прибыль (убыток), учитываемая на БС 10801, 70801, 706 составляет 77202 тыс. руб.

Всего величина источников собственных средств по ф. 0409806 составила 294619 тыс. руб., что на 20048 тыс. руб. меньше, чем аналогичный показатель на начало года (на 01.01.2019года – 314667 тыс. руб.)

24. Внебалансовые обязательства

Наименование инструмента	01.10.2019	тыс. руб. 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	0	0

III. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности № 0409807

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями (ф. 0409807):

Показатель	9 мес. 2019	9 мес. 2018	Тыс.руб. Прирост, %
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	41062	41650	(1,4)%
Процентные доходы, всего (ст.1 ф.0409807)	46317	46528	(0,4)%
От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)	28611	19781	44,6 %
От ссуд, предоставленных клиентам (ст.1.2 ф.0409807)	17706	26747	(33,8) %
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)	(5255)	4878	107,7%
Изменение резервов (ст.4,18 ф.0409807)	(14201)	2972	377,8 %
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.10, 11 ф.0409807)	(224)	1770	187,3%
Чистый комиссионный доход (ст.14, 15 ф.0409807)	708	529	33,8 %
Прочие операционные доходы (ст.19 ф.0409807)	176	189	(6,9) %
Операционные расходы (ст.21 ф.0409807)	(42813)	(37773)	13,3%
Прибыль до налогообложения	(15292)	9337	163,7%
Начисленные (уплаченные) налоги	(3029)	(1389)	118,1%
Прибыль после налогообложения	(18321)	7948	230,5%
Выплаты из прибыли после налогообложения	0	0	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(18321)	7948	230,5%

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат Банка на 01 октября 2019г, является отражение на счетах бухгалтерского учета сумм корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также создание резервов на возможные потери в связи с изменением категории качества ссудной задолженности.

В соответствии с заключенным Генеральным депозитным соглашением об участии в депозитных операциях Банка России Банк получает проценты по депозитам, размещенным в Банке России. За 9 месяцев 2019 год объем полученных процентов составил 28 611 тыс. руб.

В соответствии с заключенными Договорами субординированного займа (60 000 тыс. руб. и 65 000 тыс. руб.) Банк выплачивает проценты займодавцу в размере 5% годовых. Также, в соответствии с заключенными Договорами, Банк выплачивает проценты по остаткам на расчетных счетах клиентов. За 9 месяцев 2019 год уплаченные проценты в целом по Банку составили 5 255 тыс. рублей.

Комиссионные доходы получены Банком в общей сумме 863 тыс. руб., в том числе доходы за расчетно-кассовое обслуживание – 155 тыс. руб., открытие и ведение банковских счетов – 322тыс. руб., от осуществления переводов – 386 тыс. руб.

Также существенное влияние на финансовый результат оказали операционные расходы в размере 42813 тыс. руб. По сравнению с аналогичным показателем на предыдущую отчетную дату показатель увеличился на 5040 тыс. руб. Состав операционных расходов раскрыт в Разделе III пояснительной записки.

25. Операции банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

	(тыс.руб.)	9 мес. 2019 г	9 мес. 2018 г
Доходы банка (ф.0409102)		294 096	220 772

Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:

1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	-9 023
2	Процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	0
3	Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России	8 830
4	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной ставки и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	12
5	Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными применения эффективной процентной ставки	9
6	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами ожидаемые кредитные убытки	17 923
7	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	2
8	Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	97 537
9	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	-3 064
10	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	-35 279
11	Комиссионные и аналогичные доходы	269
12	Другие операционные доходы	- 3 877

13	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	-15
----	--	-----

	9 мес. 2019 г	9 мес. 2018 г
Расходы банка (ф.0409102)	312 417	212 096

Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:

1	По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц негосударственных коммерческих организаций	403
2	По привлеченным депозитам юридических лиц негосударственных коммерческих организаций	-17
3	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	0
4	Коррект-и, умен. проц. доходы, на разницу между проц. дох. за отч. период, расч. в соотв. с прим. ЭПС,и проц. дох., начисл.без прим. ЭПС	18
5	Корректировки, увел. проц.расходы, на разницу между оценочными резервами под ожид.кредитные убытки и резервами на возм.потери	19 970
6	Расходы по формированию резервов на возможные потери	112 304
7	Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	-1 774
8	Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1
9	Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	- 34 575
10	Комиссионные и аналогичные расходы	17 109
11	Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери	-20 525
12	Расходы на оплату труда	1 603
13	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	810
14	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	90
15	Арендная плата	731
16	Расходы по списанию стоимости материальных	-595

	запасов	
17	Служебные командировки	27
18	Охрана	-212
19	Реклама	64
20	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 933
21	Аудит	-190
22	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	2 368
23	Другие организационные и управленческие расходы	83
24	Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	-305

26. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (дончисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019г., тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019г., тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019г., тыс. руб.	Формирование (дончисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019г., тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019г., тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019г., тыс. руб.
Кредиты и кредиты, права требования по которым приобретены	-221 075	209 727	-11 348	-109 750	113 062	3 312
Начисленные проценты по финансовым активам	-2 146	2 075	-71	-1 166	1 203	37
Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	-16 765	16 029	-736	-18 382	17 980	-402
Условные обязательства кредитного характера	-190	190	0	-2 144	2 168	24
Всего за отчетный период	-240 176	228 021	-12 155	-131 442	134 413	2 971

27. Чистые доходы от операций с иностранной валютой. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

тыс. руб.	9 мес. 2019 г	9 мес.2018 г
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	3	1 293

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

<i>тыс.руб.</i>	9 мес. 2019 г	9 мес. 2018 г
	(227)	477

28. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	9 мес. 2019 г	9 мес. 2018 г
Комиссионные и аналогичные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	322	261
От расчетного и кассового обслуживания	155	139
От операций с валютными ценностями	0	0
От осуществления переводов денежных средств	386	194
От других операций	0	0
Итого комиссионные доходы	863	594
Комиссионные расходы		
За открытие и ведение банковских счетов	(0)	(0)
За расчетное и кассовое обслуживание	(14)	(14)
За услуги по переводам денежных средств	(141)	(51)
Итого комиссионные расходы	(155)	(65)
Чистый комиссионный доход	708	529

29. Операционные доходы и расходы

тыс. руб.

	9 мес. 2019 г	9 мес. 2018 г
Прочие операционные доходы		
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	0	0
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	0	0
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	174	189
Другие доходы, относимые к прочим	0	0
Итого прочие операционные доходы	174	189
Операционные расходы		
На содержание персонала, в т.ч.	(21 805)	(20 202)
<i>Расходы на оплату труда</i>	<i>(17 053)</i>	<i>(15 545)</i>
<i>Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам</i>	<i>(4 734)</i>	<i>(4 640)</i>
<i>Подготовка и переподготовка кадров</i>	<i>(18)</i>	<i>(17)</i>
По содержанию (эксплуатации) имущества и его выбытию	(859)	(49)
Амортизация основных средств и НМА	(680)	(590)
Арендная плата	(9 731)	(9 000)
От списания стоимости запасов	(1 516)	(2 111)
Служебные командировки	(27)	(0)
Охрана	(2 691)	(2 903)
Реклама	(102)	(38)

Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 579)	(1 646)
Аудит	(250)	(440)
Другие организационные и управленческие расходы	(555)	(472)
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	(17)	(322)
Итого операционные расходы	(42 812)	(37 773)
Чистый операционный доход	(42 638)	(37 584)

Основной удельный вес в общей сумме операционных расходов занимают расходы на оплату труда: за 9 мес. 2019 г. – 50,9 % от общей суммы операционных расходов и 53,5% за 9 мес. 2018г.

30. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

	9 мес. 2019 г	9 мес. 2018 г
Налог на имущество	0	10
НДС, уплаченный за товары и услуги	3 029	651
Госпошлина	0	0
Налог на прибыль 20%	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги	3 029	661

За отчетный период Банком получен убыток. В течение 9 месяцев 2019 г. новые налоги не вводились, с 01.01.2019г. изменилась ставка налога на добавленную стоимость с 18 % до 20%.

IV. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков № 0409808

31. Политика и процедуры управления капиталом

Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала).

Политика Банка в области управления капиталом направлены на обеспечение необходимого и достаточного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и Базельским Комитетом, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8 % в соответствии с требованиями Банка России, а также получения дохода акционерами.

В течение отчетного периода расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III») и Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» на ежедневной основе.

32. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала. По результатам проведенной оценки в отчетном периоде не выявлены случаи несоответствия систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала) установленным Банком России требованиям и характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются Председателем Правления и главным бухгалтером.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Капитал первого уровня (основной капитал) включает уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенную прибыль. Капитал второго уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года и допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала. Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

тыс. руб.

	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Основной капитал, в том числе	295300	314006
Базовый капитал	295300	314006
Дополнительный капитал	125 000	125 000
Итого нормативный капитал	420300	439006

33 Информация о структуре собственных средств.

Информация об основных инструментах капитала Банка в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена следующим образом:

тыс. руб.

	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	420 300	439 006
Источники базового капитала:	312 940	301 395
Уставный капитал и эмиссионный доход (БС 102 и БС 10602)	194 710	194 710
Резервный фонд (БС 10701)	22 707	21 380
Нераспределенная прибыль (убыток)	95 523	85 305
Прошлых лет	95 523	85 305
Отчетного года	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	17 640	530
Нематериальные активы (часть БС 60901 и 60903)	1 335	530
Отрицательная величина добавочного капитала (часть БС 60901 и 60903)	0	0
Убыток текущего года	16 305	
Базовый капитал	295 300	300 865

Основной капитал	295 300	300 865
Источники дополнительного капитала:		
Субординированные займы (БС 440)	125 000	125 000
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	13 141
Дополнительный капитал	125 000	138 141

Таким образом, действующий подход к капиталу предусматривает два уровня капитала: основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала, Н1.2 (минимально допустимое значение норматива – 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое значение норматива – 8,0%).

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

Нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями, установленными Банком России, составили по состоянию на 01.10.2019г:

-норматив достаточности основного капитала (Н1.2) –120,3% (по состоянию на 01.01.2019 г. – 116,2%);

-норматив достаточности основного капитала (Н1.0) –171,3% (по состоянию на 01.01.2019 г. – 169,6%);

В течение отчетного периода Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Информация об основных инструментах капитала Банка в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена следующим образом:

Информация обо всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) представлена **Таблицей № 1:**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	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	194 710	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	194 710	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	194 710
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0			
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0			
2	«Средства кредитных	16	332679			

	организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:					
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0			
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	16	125 000	«Источники дополнительного капитала», всего	11	125 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	125 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	3275	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1335	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0			
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1335	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе	5	1335
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	нематериальные активы, подлежащие пэтапному исключению	X	1335
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в т.ч.	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	X	0	X	X	X
4.2	«отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	X	0	X	X	X
5	«Отложенное налоговое	20	0	X	X	X

	обязательство», всего, из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в т.ч.:	25	0	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	5.2	0
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»	8.1	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	12	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», оцениваемая по амортизированной стоимости «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6,7	577925	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	X	X	X
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	X	X	X
7.3	несущественные вложения в	X	0	X	X	X

	добавочный капитал финансовых организаций					
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	X	X	X
7.5	несуществующие вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	X	X	X
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	X	X	X

34. Информация об активах, взвешенных по уровню риска

Отражается информация об активах, взвешенных по уровню риска, необходимых для определения достаточности основного капитала и собственных средств. По состоянию на 01.10.2019г показатель равен 245 372 тыс. руб.

Показатели достаточности собственных средств (капитала) составляют:

Достаточного основного капитала – 120.3%

Достаточность собственных средств – 171.3%

35. Информация о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

35.1 Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

	<i>01.10.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	568 586	554 417
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	-	-
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	-	-
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	119 396	95 679
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	63 934	53 015
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	-	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	-	-
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%)	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	3 400
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	-	(700)

(130%)

Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)

- 3 510

Активы с повышенным коэффициентом риска (150%) - -

Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%) - -

Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (150%)

- -

Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:

Условные обязательства кредитного характера без риска 0 0

Условные обязательства кредитного характера с низким риском 0 0

Условные обязательства кредитного характера со средним риском 0 0

Условные обязательства кредитного характера с высоким риском 0 0

Резервы под условные обязательства кредитного характера (0) (0)

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера 0 0

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, взвешенного с учетом коэффициентов, установленных 180-И 0 0

35.2. Операционный риск

Операционный риск по состоянию на 01 октября 2019 года равен 14515 тыс. руб.

35.3. Рыночный риск

Рыночный риск по состоянию на 01 октября 2019 г равен 0.

35.4. Информация о величине резервов на покрытие по ссудам и иным активам:

Наименование показателя	На 01 октября 2019г
Фактически сформированные резервы составили, в т.ч.	55500
По ссудам, ссудной и приравненной задолженности, в т.ч.	53388
по ссудам	53290
по процентам	98
По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, в т.ч.	2112
по прочим активам	2112
По условным обязательствам кредитного характера, в	0

35.5 Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Ном	Наименование показателя	Сумма	Сформированный резерв	Изменение
-----	-------------------------	-------	-----------------------	-----------

ер стро ки		требова ний, тыс. руб.	на возможные потери				объемов сформирова нных резервов	
			в соответствии с минимальн ыми требованиями и, установленн ыми Положения ми Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоче нного органа			
			проц ент	тыс. руб.	проц ент	тыс. руб.	проц ент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

На 01.10.2019 в Банке отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

36. Информация о показателе финансового рычага

Информация о показателе финансового рычага не раскрывается, т.к. Банк имеет базовую лицензию

37. Основные характеристики инструментов капитала

Информация об основных характеристиках инструментов капитала не раскрывается, т.к. Банк имеет базовую лицензию.

38. Информация о расчете показателя финансового рычага. Сведения о динамике показателя финансового рычага:

Информация о расчете показателя финансового рычага не раскрывается, т.к. Банк имеет базовую лицензию.

39. Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

Основой для составления раздела «Справочно» ф.0409808 являются:

- данные формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах»,
- данные формы 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»;
- данные аналитического учета доходов и расходов в части информации о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2019 год
Формирование (доначисление) резерва, всего,	223 220

в том числе:	
<i>По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:</i>	129 440
<i>По ссудам</i>	91 635
<i>По начисленным процентным доходам</i>	2 145
Восстановление (уменьшение) резерва, всего, в том числе:	(211 802)
<i>По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:</i>	(69 977)
<i>По ссудам</i>	(139 750)
<i>По начисленным процентным доходам</i>	(2 075)

V. Сопроводительная информация к отчету «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» № 0409810

40. Изменения капитала Банка

Дата	Уставный капитал БС 10207	Эмиссионный капитал БС 10602	Резервный фонд БС 10701	Нераспределенная прибыль БС 10801, 70801,706	Итого источников капитала
01.01.2019	69049	125661	21380	98446	314536
01.04.2019	69049	125661	21380	98577	314667
01.07.2019	69049	125661	22707	95523	312940
01.10.2019	69049	125661	22707	95523	312940

Такие показатели, как «Уставный капитал» и «Эмиссионный доход» остались без изменений. Резервный фонд увеличился за счет прибыли, направленной по решению годового собрания акционеров.

Изменения показателя «Нераспределенная прибыль» связана с исключением сумм корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки из расчета собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

VI. Сопроводительная информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по форме отчетности № 0409813

41. Выполнение нормативов

Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		01.10.2019	01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	120.3	116.2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	171.3	169.6
Норматив текущей ликвидности	50.0	270.0	336.5

банка (Н3)			
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	20.0	18.1	13.7
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	0.6	1.0

41.1 Нормативы достаточности капитала

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	<i>01.10.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
Основной капитал	295 300	300 865
Дополнительный капитал	125 000	138 141
Нормативный капитал	420 300	439 006

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил:

-достаточность основного капитала – 120.3 %

-достаточность собственных средств – 171.3 % (на 01.01.2019: 116.2%).

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне, с учётом требований Указания Банка России от 11.06.2014г. № 3277- У⁶ «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Достаточность капитала 171,3 % при нормативе 8,0% позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности Банка.

41.2 Выполнение нормативов ликвидности

<i>Нормативы ликвидности</i>	<i>Предельное значение, установленное Банком России</i>	<i>Значение норматива на отчетную дату, %</i>	
		<i>01.10.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
Н3	более 50 %	270.0	336.5

Показатель текущей ликвидности Н3 уменьшился и уменьшение составило 66.5 %. Несоблюдения предельных значений нормативов ликвидности в отчетном периоде не было.

⁶ «О методиках оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 11.06.2014 № 3277-У

41.3 Выполнение нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, крупных кредитных рисков, совокупной величины риска по инсайдерам банка

<i>Нормативы</i>	<i>Предельное значение, установленное Банком России</i>	<i>Значение норматива на отчетную дату, %</i>	
		01.10.2019	01.01.2019
H6	Max 20%	18.1	13.7
H25	Max 20%	0.6	1.0

Значения нормативов по состоянию на 01 октября 2019 года, по сравнению со значениями на начало года, изменились незначительно.

Несоблюдения предельных значений нормативов в отчетном периоде не было.

41.4 Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» не заполняется, т.к. Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, признанными Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций",

VII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности № 0409814

В отчете о движении денежных средств (далее – «ОДДС») отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

ОДДС составляется на основании данных отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) с учетом корректировок, осуществляемых в соответствии с «Разработочной таблицей для составления Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Для составления ОДДС Банк осуществлял корректировку активов и обязательств в части влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на активы и обязательства.

42. Привлечение и размещение денежных средств в динамике

42.1 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности

Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности и до изменения в операционных активах и обязательствах за 9 месяцев 2019 год составили -5813тыс. руб. Уменьшение значения по сравнению с показателем на 01 октября 2018г, в основном, связано с увеличением показателя «операционные расходы».

Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств

Показатель «Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств» по состоянию на 01 октября 2019 г составил -35485 тыс. руб. По сравнению с аналогичным показателем за соответствующий отчетный период прошлого года показатель изменился, в основном, за счет снижения показателя ссудной задолженности.

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

В соответствии с нормативными актами Банка России, Банк депонирует денежные средства в фонд обязательных резервов.

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности

Денежные потоки по статье «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» за 9 месяцев 2019 год составили -4780 тыс. руб. (9 мес. 2018 год – -2906 тыс. руб.)

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

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

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

Неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию в отчетном периоде отсутствовали.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Управленческая отчетность в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон Банком не составляется и в своей деятельности не используется.

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности.

Денежные потоки по статье «Выплаченные дивиденды» за 9 месяцев 2019 год составили 1710 тыс. руб.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты.

Показатель статьи 4 за 9 мес. 2019 год составил -238 тыс. руб. (9 мес 2018 год 531 тыс. руб.).

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов

Показатель «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» за 9 мес 2019 год составил -47972 тыс. руб.

VIII. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

43. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- риск потери ликвидности,
- процентный риск,
- риск концентрации,
- операционный риск.

Кроме указанных выше значимых рисков Банк выделяет также следующие риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка:

- регуляторный риск,
- стратегический риск,
- риск потери деловой репутации.

Процесс идентификации рисков и обновление уровня их значимости проводится не реже одного раза в год.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску потери ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность, в т.ч. в связи с наличием финансовых требований к контрагентам или группам контрагентов, объединенных по принадлежности к отдельным отраслям экономики либо географическим регионам или по наличию иных обстоятельств, которые делают их состояние уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по регуляторному риску - возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

44. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура управления рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными

органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке создан коллегиальный орган управления: Кредитный комитет, который обеспечивает коллективную оценку кредитных рисков и принятие соответствующих решений, подразделение по управлению рисками, подразделение, осуществляющее правовое обеспечение банковской деятельности, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита.

Кредитный комитет

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд.

Отдел по управлению рисками

Отдел по управлению рисками является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности отдела по управлению рисками является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Отдел правового обеспечения

Целью отдела правового обеспечения Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы внутреннего аудита является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Для осуществления процедур контроля за функционированием систем управления рисками Служба внутреннего аудита осуществляет:

проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

Служба внутреннего контроля

Основными функциями Службы внутреннего контроля является выявление, оценка и мониторинг регуляторного риска, а также учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

45. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Структура управления рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство

деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке создан коллегиальный орган управления: Кредитный комитет, который обеспечивает коллективную оценку кредитных рисков и принятие соответствующих решений, подразделение по управлению рисками, подразделение, осуществляющее правовое обеспечение банковской деятельности, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита.

Кредитный комитет

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд.

Отдел по управлению рисками

Отдел по управлению рисками является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности отдела по управлению рисками является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Отдел правового обеспечения

Целью отдела правового обеспечения Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы внутреннего аудита является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Для осуществления процедур контроля за функционированием систем управления рисками Служба внутреннего аудита осуществляет:

проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

Служба внутреннего контроля

Основными функциями Службы внутреннего контроля является выявление, оценка и мониторинг регуляторного риска, а также учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

45. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основными документами, регламентирующим риск-менеджмент Банка, являются: Стратегия управления рисками и капиталом ПАО КБ «РусьРегионБанк» и Положение по управлению рисками и капиталом ПАО КБ «РусьРегионБанк», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

В отчетном периоде Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования.

Стратегия управления рисками основывается на Стратегии развития ПАО КБ «РусьРегионБанк» на 2019-2023 гг., утвержденной Советом директоров, с целью ее соответствия:

внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;

внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями.

46. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.
- определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Управление рисками осуществляется Банком в соответствии со следующими процедурами и этапами:

Идентификация риска. Внутренние документы Банка содержат описание широкого перечня рисков, которым Банк может быть подвержен в рамках своей деятельности, а также порядок выделения из данного перечня значимых видов рисков, определение природы их возникновения, перечня продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.

Определение риск-аппетита. Банком определен допустимый уровень риск для значимых видов риска.

Выявление риска. Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту.

Оценка риска. Банком проводится качественная и количественная оценка риска. Методы и алгоритмы проведения оценки рисков фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности, а также соответствия нормативным требованиям Банка России. На основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом его эффективности.

Мониторинг рисков. Банком проводится мониторинг принятых рисков и реагирование в случае существенного увеличения уровня риска. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками. Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, риск-аппетита, прочих ограничений. Также Банком осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками.

47. Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Управление кредитным риском с целью защиты интересов Банка и сохранения качества кредитного портфеля возложено на Кредитный комитет Банка. Существует четкая организация кредитного процесса, являющаяся важной составляющей при минимизации кредитного риска. Обеспечена коллегиальность принятия решений.

Повышенное внимание уделяется контролю за уровнем концентрации крупных кредитных рисков, который оценивается Банком как приемлемый. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам⁷ Н6 (максимальный размер крупных кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)). Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

В целях минимизации кредитного риска Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 590-П, от 23.10.2017г. № 611-П.

⁷ Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Таким образом, основными методами управления кредитным риском являются: оценка и мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов, лимитирование и резервирование.

Решения по предоставлению кредитов связанным лицам, признаваемым заинтересованными в совершении Банком указанной сделки, одобрены Советом Директоров Банка.

Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет Кредитная политика, а также внутренние Положения, приказы, распоряжения. Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска возложена на Отдел управления рисками, сотрудники которого ежеквартально представляют отчет установленной формы Совету директоров Банка.

При рассмотрении возможности выдачи кредита Банк определяет кредитный риск в соответствии с разработанными критериями, применяя методы оценки риска, отраженные во внутренних положениях Банка. Учитывая совокупность всех факторов, устанавливается категория качества по каждому потенциальному заемщику. Выдача ссуд связанным с Банком лицам сверх 3% величины собственных средств (капитала) производится с одобрения Совета директоров Банка.

В последующем в процессе действия кредитного договора Банк производит оценку риска на постоянной основе, принимая во внимание финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга.

Минимизация кредитного риска Банка производится с применением следующих методов:

- на основе разработки эффективных подходов к управлению кредитным портфелем на всех этапах кредитования – от выдачи ссуды до ее погашения и работы с проблемной задолженностью;
- диверсификация кредитных вложений Банка и иных активов, несущих в себе кредитный риск;
- отраслевая диверсификация кредитного портфеля;
- определение лимитов кредитных рисков на отдельных контрагентов (заемщиков Банка);
- формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере, адекватном уровню кредитного риска по ним;
- постоянный контроль за качеством кредитного портфеля;
- поддержание в актуальном состоянии внутренних документов Банка, регламентирующих порядок осуществления ссудных и приравненных к ним операций;
- наличие договоров по обеспечению кредитных обязательств.

Порядок взаимодействия подразделений в процессе управления кредитным риском описан во внутренних Положениях Банка.

В Банке действует система оценки кредитного риска, основанная на построении качественного и системного анализа факторов, влияющих на уровень кредитного риска.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес–линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов),

географическому распределению кредитного риска по группам регионов Российской Федерации, классификации активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Максимальная концентрация кредитного риска на 01.10.2019 г. приходится на операции, связанные с предоставлением кредитов юридическим лицам.

47.1. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

		тыс.руб.
Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
АКТИВЫ	1 005 812	962 971
ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	111 040	92 300
из нее просроченная задолженность	0	0
Ссудная задолженность по группам риска		
Стандартные ссуды (1 категория качества)	0	0
Нестандартные ссуды (2 категория качества)	0	16 060
Сомнительные ссуды (3 категория качества)	55 000	25 000
Проблемные ссуды (4 категория качества)	55 000	45 000
Безнадежные ссуды (5 категория качества)	1 040	6 240
Сделки, несущие повышенный риск (2-5 категория качества)	111 040	92 300
Просроченная задолженность по категориям качества		
По стандартным ссудам (1 категория качества)	0	0
По нестандартным ссудам (2 категория качества)	0	0
По сомнительным ссудам (3 категория качества)	0	0
По проблемным ссудам (4 категория качества)	0	0
По безнадежным ссудам (5 категория качества)	0	0
Просроченная задолженность в % к активам	0	0
	100%	100%
ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, всего		
Стандартные ссуды (1 категория качества)	0	0
Нестандартные ссуды (2 категория качества)	0	17
Сомнительные ссуды (3 категория качества)	49.53	27
Проблемные ссуды (4 категория качества)	49.53	49
Безнадежные ссуды (5 категория качества)	0.94	7
Сделки, несущие повышенный риск (2-5 категория качества)	100.0	100
Ссудная задолженность в % к активам	11.04	9.6

Просроченная задолженность	0%	0%
Стандартные ссуды (1 категория качества)	0.00	0.00
Нестандартные ссуды (2 категория качества)	0.00	0.00
Сомнительные ссуды (3 категория качества)	0.00	0.00
Проблемные ссуды (4 категория качества)	0.00	0.00
Безнадежные ссуды (5 категория качества)	0.00	0.00

Оценивая структуру кредитного портфеля по категориям качества на 01.10.2019г. можно сказать, что основная масса ссудной задолженности приходится на сомнительные ссуды (3 категория качества) – 49,5 % и проблемные ссуды (4 категория качества) – 49,5.

Доля безнадежных ссуд (5 категория качества) – 0,9 %. Объем сделок, несущих повышенный риск (2-5 категория качества), составляет 100 % кредитного портфеля.

47.2 Активы с просроченными сроками погашения

	Тыс. руб.	
Активы с просроченными сроками гашения	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0
Расчетный резерв на возможные потери	0	0
Расчетный резерв с учетом обеспечения	0	0
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности	0	0
V	0	0

47.3 Информация о сроках задержки платежа по просроченной ссудной задолженности по состоянию на отчетную дату:

	Тыс. руб.					
Ссудная задолженность с просроченными сроками гашения	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	Свыше 360	Итого
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	0	0	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0	0	0

47.4 Информация о сроках задержки платежа по просроченным процентам по предоставленным кредитам на отчетную дату:

	тыс. руб.					
Просроченные проценты по	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	Свыше 360	Итого

предоставленным кредитам с просроченными сроками гашения						
Просроченные проценты по предоставленным кредитам юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	0	0	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.10.2019 года просроченная ссудная задолженность, а также просроченная задолженность по оплате процентов отсутствует. По состоянию на 01.01.2019 года просроченная ссудная задолженность, а также просроченная задолженность по оплате процентов также отсутствовала.

Банк не создает резервы по портфелю однородных ссуд. В целях создания резервов по ссудам, применялась индивидуальная оценка качества каждой отдельной ссуды.

Индивидуальный подход к оценке качества ссуды основан на комплексном анализе деятельности заемщика, включающей наряду с оценкой его финансового состояния (количественный показатель деятельности заемщика), анализ качественных показателей деятельности заемщика (анализ рисков, связанных с потерей деловой репутации, его позиций в отрасли). Классификация данных ссуд, т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества, осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

Информация о реструктурированной задолженности

Реструктурированная задолженность	тыс.руб.	
	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Юридических лиц	45 800	26 240
Физических лиц	0	0
Всего:	45 800	26 240

47.5. Информация о размере резерва на возможные потери

Категория качества элемента расчетной базы	тыс.руб.	
	Сумма на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
I	0	1 234
II	1 330	52
III	2 551	2466
IV	75	0
V	1 034	795
Итого по всем элементам расчетной базы	4 990	4 546
Расчетный резерв	2 222	1 422
Расчетный резерв с учетом обеспечения	2 222	1 422
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего	2 222	1 422

в т.ч. по категориям качества элементов расчетной базы		
II	13	4
III	1 127	623
IV	48	0
V	1 034	795

Оценивая качество элементов расчетной базы на 01.10.2019 г. можно сказать, что основная масса приходится на 3 категорию качества – 51% от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, на 2 категорию качества – 27% и на 5 категорию качества – 21%. Фактически сформированный резерв увеличился на 800 тыс. руб. по сравнению с его размером на 01.01.2019. Увеличение резерва произошло, в основном, за счет роста суммы активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, отнесенных ко 2 категории качества.

47.6 Информация о сформированных резервах по средствам, размещенным на корреспондентских счетах

тыс. руб.

Категория качества задолженности	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
I	0	1 234
II	1 330	0
III	0	0
IV	0	0
V	0	0
Задолженность, всего	1 330	1 234
Расчетный резерв	13	0
Расчетный резерв с учетом обеспечения	13	0
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего	13	0
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности	0	0
II	13	0
III	0	0
IV	0	0
V	0	0

На 01.10.2019 года средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, классифицировались во II категорию качества с расчетным резервом 1 процент.

Информация о сформированных резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности

Категория качества ссудной	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
----------------------------	-----------------	-----------------

задолженности:	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам
I	0	0	0	0
II	0	0	16 060	2
III	55 000	151	25 000	387
IV	55 000	75	45 000	0
V	1 040	2	6 240	0
Задолженность по ссудам, всего	111 040	228	92 300	389
Расчетный резерв	53 290	-	41 942	-
Расчетный резерв с учетом обеспечения	53 290	-	41 942	-
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего	53 290	97	41 942	140
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности				
II	0	0	1 302	0
III	17 050	47	8 750	140
IV	35 200	48	25 650	0
V	1 040	2	6 240	0
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 048	-	0	-

47.7 Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Сумма ссудной задолженности	Лимит кредита/кредитной линии	Категория качества ссуды	Размер расчетного резерва	Вид и категория обеспечения	Сумма обеспечения, учитываемая при расчете резерва	Минимальный размер резерва, требуемый к созданию	Сформированный резерв
%	Сумма						
800	800	5	100%	800	Залог движимого имущества	0	800
							800

Процедура оценки обеспечения

Первоначальное определение ликвидности, рыночной и справедливой стоимости залога производится кредитным сотрудником на этапе принятия решения о выдаче кредита.

В отношении ликвидного залога (предполагаемый срок реализации которого по рыночной стоимости или стоимости приближенной к рыночной не превышает 270 календарных дней), определяется возможность отнесения его к I или II категории качества обеспечения, в соответствии с требованиями главы 6 Положения Банка России № 590-П.

В дальнейшем, в процессе сопровождения кредита, определение справедливой стоимости и ликвидности залога, отнесенного к I или II категории качества обеспечения, производится не реже одного раза в квартал, с момента предоставления ссуды Заемщику.

По залогам, в отношении которых сделан вывод о невозможности отнесения к I или II категории качества обеспечения, определение его ликвидности и рыночной стоимости производится на этапе принятия решения о выдаче кредита. В дальнейшем рыночная стоимость и ликвидность определяются при возникновении необходимости.

Результаты определения справедливой стоимости залога утверждаются кредитным комитетом.

Процедура оценки ликвидности предмета залога включает в себя:

- осмотр объекта;
- исследование рынка продаж аналогичных предметов в рассматриваемом, и других схожих по условиям, регионах;
- сравнительный анализ аналогов;
- работа уполномоченного сотрудника по определению ликвидности и стоимости объекта.

Рыночная стоимость может быть определена:

- независимым оценщиком;
- по себестоимости или остаточной стоимости (данные бухгалтерского учета или данные накладных);
- на основании любых доступных сведений о рынке предмета залога (данные о ценах на аналогичную продукцию от предприятий-изготовителей, данные СМИ, Интернета, информации риэлторских фирм, торговых, снабженческих и иных организаций, специальных справочниках по товарам и ценам и т.д.).

При определении рыночной стоимости учитываются индивидуальные свойства предмета залога, наличие или отсутствие дефектов (износа) и их влияние на его рыночную стоимость.

Справедливая стоимость залога

Это цена, по которой Залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок не превышающий 270 календарных дней (далее - справедливая стоимость залога).

Расчет справедливой стоимости залога, учитываемой при формировании резерва на возможные потери по ссудам, производится с учетом залогового дисконта.

$$ССр = СС - ЗД,$$

где

ССр – справедливая стоимость залога, учитываемая в целях корректировки резерва

СС – справедливая стоимость

ЗД – залоговый дисконт – предполагаемые расходы, связанные с реализацией предмета залога.

Залоговый дисконт должен покрывать следующие постоянные и возможные в определенных ситуациях издержки:

- для обеспечения I категории качества дисконты варьируются от 0 до 10 % (ликвидный залог, удовлетворяющий требованиям п. 6.2. Положения банка России № 590-П);

- 1) для гарантийного депозита (вклада), размещенного в Банке в рублях – 0%;
- 2) для гарантийного депозита (вклада), размещенного в Банке в иностранной валюте – 5%;

— для обеспечения II категории качества (ликвидный залог, удовлетворяющий требованиям п. 6.3. Положения Банка России № 590-П):

- 1) ценные бумаги эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, входящих в группу развитых стран, - 15%;
- 2) залог векселей в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом), - 15%;
- 3) залог ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5%, - 15%;
- 4) залог имущества:

Оборотные налоги:

НДС - 18% (10%)

Акцизы - до 2 %

Судебные издержки - до 8%

Расходы, связанные с обращением взыскания на заложенное имущество и его реализацией - до 10%

Максимальный размер издержек может достигать: 38%. Кредитный комитет может принять решение об увеличении залогового дисконта.

Результаты определения ликвидности, рыночной и справедливой стоимости заложенного имущества отражаются в соответствующем заключении.

Обязательства Банка по возврату обеспечения

В соответствии с условиями кредитных/ обеспечительных договоров залоговое обеспечение находится у залогодателей. Обязательства банка по возврату обеспечения отсутствуют.

48. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	949 240	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0

	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 347	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	528 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	111 017	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	256	0
8	Основные средства	0	0	5705	0
9	Прочие активы	0	0	302 915	0

На 01.10.2019 Банк не осуществлял операций с обременением активов.

49. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск неспособности Банка покрывать свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам.

При управлении ликвидностью Банк руководствуется внутренней Политикой Банка по управлению и контролю за состоянием ликвидности, требованиями действующего законодательства и нормативных документов Банка России по обеспечению своевременного выполнения своих обязательств и соблюдению предельных значений обязательных нормативов ликвидности, внутрибанковскими документами по проведению основных активных и пассивных операций.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;

- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

За основу для определения оптимальных размеров ликвидности Банком принимаются значения норматива, устанавливаемого Банком России (НЗ). Ежедневный расчет обязательных нормативов осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение 9 месяцев 2019 норматив ликвидности соблюдался Банком с существенным запасом. Значения норматива ликвидности по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 представлены в таблице ниже:

<i>Нормативы ликвидности</i>	<i>Предельное значение, установленное Банком России</i>	<i>Значение норматива на отчетную дату, %</i>	
		01.10.2019	01.01.2019
НЗ	более 50 %	269.979	336.465

Банком проводится постоянный мониторинг, анализ совокупности факторов, влияющих на ликвидность Банка, ежедневно прогнозируются мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность, с целью оценки риска её потери, динамика изменения структуры капитала Банка.

Инструментом эффективного управления ликвидностью Банка является прогнозирование потоков денежных средств. Краткосрочное составление прогноза ликвидности осуществляется заместителем Председателя Правления ежедневно, в начале рабочего дня, после расчета фактических значений нормативов ликвидности за предыдущий день.

В целях ограничения риска потери ликвидности в банке установлена система лимитов, предназначенных регулировать объем активных и пассивных операций по срокам погашения требований и обязательств. Лимиты утверждены Правлением Банка в виде предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, используемых для оценки риска потери ликвидности по методу анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

50. Процентный риск

Процентный риск связан с изменением процентных ставок на различные финансовые инструменты привлечения и размещения денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра процентных ставок, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Банком проводится постоянный мониторинг процентных ставок по привлекаемым и размещаемым средствам, основанный на оперативном анализе рыночной среды с учетом существующих тенденций в процентной политике Банка. Управление процентным риском проводится Правлением Банка с целью обеспечения оптимального соотношения доходности и ликвидности, оптимизации активов и пассивов.

Управление процентным риском осуществляется исходя из следующих принципов при привлечении и размещении ресурсов и контроля процентного риска:

- централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;
- разграничение полномочий при принятии решений, определение правил функционирования внутреннего рынка ресурсов, установление лимитов и прочих ограничений на параметры сделок привлечения и размещения ресурсов, определение целесообразности проведения операций;
- разделение обязанностей для предотвращения конфликтов интересов. Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед ответственным работником осуществляют лица, которые отделены от работников, выполняющих операции, несущие процентный риск;
- своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка.

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Анализ установленных лимитов и при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе. Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения исполнительного органа.

В таблице приведен анализ процентного риска по балансовым и внебалансовым активам и пассивам с разбивкой по временным интервалам по состоянию на 01.10.2019г:

№ строки	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
		До 30 дней	От 31-90	От 91-180	От 181-до года	Свыше года	
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования	581416	25348	686	13950	0	14269
2.	Балансовые пассивы и	9	1558	1554	3142	172483	507474

	внебалансовые обязательства						
3.	Совокупный ГЭП	581407	23790	-868	10808	-172483	X
4.	Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X	X	X
4.1	+200 базисных пунктов	11143.25	396.48	-10.85	54.04	X	X
4.2	- 200 базисных пунктов	-11143.25	-396.48	10.85	-54.04	X	X
4.3	Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

51. Операционный риск

Операционный риск – риск убытков, вызванных неадекватными или ошибочными внутренними процессами, действиями персонала или систем, а также внешними факторами.

В основе управления операционным риском лежит качественное выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам. Непосредственное управление операционным риском осуществляется Правлением Банка.

При оценке операционного риска Банк рассматривает влияние операционного риска на те направления деятельности Банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Банком ведется аналитическая база в разрезе классификации случаев операционных рисков.

Оценка рисков в целом по Банку производится ежеквартально Отделом управления рисками. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня риска, которая подлежит пересмотру Советом директоров ежегодно.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

В составе операционного риска выделяется правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у банка убытков вследствие нарушения банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов банка под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов: выявления, оценки, определения приемлемого уровня, мониторинга, контроля и минимизации риска. В целях обеспечения условий для своевременного выявления правового риска, а также его оценки, в Банке ведется учет фактов, свидетельствующих об изменении параметров, используемых для выявления и оценки риска, определен предельно допустимый уровень риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (в соответствии с внутренними положениями, порядками, процедурами, информационными технологиями осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- разработка и утверждение стандартных (типовых) договоров для Банка (филиала) по основным направлениям деятельности (для штатных ситуаций);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, а также других сделок, отличных от стандартизированных;
- установление внутреннего порядка согласования и визирования внутренних документов Банка (филиала) в части соответствия их законодательным и нормативным правовым актам Российской Федерации, внутренней нормативной базе Банка;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного доступа к актуальной информации по законодательству, правовым нормативным документам, внутренним документам Банка максимальному количеству работников Банка (филиала). В целях своевременного информирования работников Банка (филиала) о новых внутренних документах Банка, работник, ответственный за ведение электронной библиотеки внутренних документов Банка, на постоянной основе информирует работников Банка (филиала) по электронной почте об утвержденных новых внутренних документах Банка (филиала);
- оперативное реагирование на изменения законодательных и нормативных актов РФ с обязательным внесением соответствующих изменений во внутренние документы Банка;
- осуществление подбора высококвалифицированного персонала для работы в Банке (филиале);
- осуществление постоянного контроля органами управления, руководителями структурных подразделений Банка, Службой внутреннего контроля, подразделением (работником) по внутреннему контролю в филиале за соблюдением работниками Банка законодательных и нормативных правовых актов, внутренних документов Банка.

52. Риск концентрации

Источником данного риска является вероятность возникновения значительных убытков, способных создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность в связи с подверженностью Банка крупным контрагентским рискам, рискам в определенных отраслях, регионах, рынках, валютах и т.д.

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

- порядок выявления и измерения риска концентрации;
- перечень лимитов концентрации, ограничивающих действующую структуру несущих риск активов Банка, сгруппированных в портфели по различным признакам, а также совокупные показатели операций Банка. Данные лимиты ограничивают потери,

вызванные чрезмерной концентрацией риска на отдельных контрагентах, группах контрагентов и группах активов Банка;

- определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных системой лимитов концентрации, а также информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов и порядок их устранения.

53. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятных колебаний рыночной стоимости финансовых инструментов (в т.ч. производных), процентных ставок, валютных курсов, стоимости драгоценных металлов и (или) товаров. Рыночный риск включает в себя валютный, товарный, фондовый и процентный риски.

При управлении рыночным риском Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами банка России. Величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов определяется по методике Банка России (в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» с изменениями и дополнениями).

Банк несет рыночный риск, в основном, вследствие наличия открытых позиций в иностранных валютах.

53.1. Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. В процессе управления валютным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений.

Управление валютным риском Банка направлено на обеспечение сбалансированности активов и пассивов Банка в различных валютах с целью минимизации валютных рисков и обеспечения доходности операций с валютой.

Процесс управления валютным риском включает в себя:

- ограничение валютного риска Банка;
- обеспечение соблюдения лимитных ограничений валютного риска;
- текущее управление фактической валютной позицией Банка.

Параллельная реализация данных процессов является стандартной процедурой управления валютным риском.

В случае резкого непредвиденного роста валютных рисков Банка, в качестве временных мер также могут использоваться экстренные методы управления валютной позицией Банка.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Ограничение валютного риска Банка происходит путем установления Сублимитов ОВП для подразделений Банка. Сублимиты ОВП призваны ограничить потенциальные убытки Банка вследствие изменения курса иностранных валют на приемлемом для Банка уровне.

Обязательным компонентом Сублимитов ОВП являются Лимиты ОВП. Сублимиты ОВП не могут превышать Лимиты ОВП и иных ограничений, установленных ЦБ РФ, а также иными регулирующими органами (при наличии данных ограничений).

	На 01.10.2019.							На 01.01.2019.						
валюта	Денежны е финансов ые активы	Денежные финансовые пассивы	Производ ные финан совые инстру менты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая баланс овая позиция	Внебаланс овая позиция	Открытые валютные позиции	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая баланс овая позиция	Внебаланс овая позиция	Открытые валютные позиции
Доллар США	21	0			21		14	18	1			17		17
Евро	14	0			14		14	15	1			14		14

По состоянию на 01 октября 2019 года 99,8% активов и 99,99% обязательств Банка представлены в валюте Российской Федерации, поэтому в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, если при этом, все остальные переменные характеристики остаются неизменными, изменение финансового результата и собственных средств Банка будет несущественным.

54. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате уменьшения клиентов и оттока денежных средств вследствие несоблюдения Банком принятых обязательств перед клиентами и контрагентами; неспособности эффективно регулировать конфликты интересов клиентов, контрагентов, участников, органов управления и служащих Банка и минимизировать их негативные последствия; неспособности противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, служащими Банка; недостатков в управлении банковскими рисками, допускающих проведения высокорискованных банковских операций и сделок; недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров; опубликования негативной информации о Банке.

Порядок управления данным риском регламентируется внутренним Положением по управлению рисками и капиталом ПАО КБ «РУСЬРЕГИОНБАНК».

Для выявления и оценки признаков возникновения риска потери деловой репутации Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и работникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- изучение потенциальных клиентов при принятии их на обслуживание в Банк;
- использование сертифицированных систем криптозащиты (шифрования) информации и передаваемых по открытым каналам данных;
- использование системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) опытных производителей, широко распространенной на рынке информационных технологий, что существенно повышает качество программного обеспечения
- определение порядка применения дисциплинарных мер к работникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Информирование Совета директоров Банка и подтверждение им оценки риска потери деловой репутации в целом по Банку осуществляется ежеквартально на основе предоставляемого Отделом управления рисками отчета об оценке уровня риска потери деловой репутации.

55. Стратегический риск

Стратегический риск – риск, связанный с возможными убытками в результате принятия ошибочных стратегических решений, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности Банка, недостатке ресурсов (финансовых, материальных, людских) и организационных мер (управленческих решений) для достижения поставленных стратегических целей Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется Советом директоров Банка, в обязанности которого входит определение стратегических целей Банка, разработка приоритетных направлений его деятельности, выработка рекомендаций по дивидендной политике, оценка эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе, выработка рекомендаций по корректировке существующей стратегии развития Банка для

повышения эффективности его деятельности с учетом состояния и тенденций рынка, полученных Банком и его конкурентами результатов, других факторов.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банком используется системный, комплексный подход, который подразумевает получение оперативных и объективных сведений о его состоянии и размере. Также осуществляется анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности, в том числе количественные и качественные параметры.

Банком определен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как система полномочий и принятие решений.

Система полномочий и принятие решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления стратегическим риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Контроль за проведением мероприятий по управлению стратегическим риском осуществляется Службой внутреннего аудита Банка.

Рассмотрение результатов мониторинга выполнения основных мероприятий по реализации Стратегии развития Банка, а также оценка качества корпоративного управления осуществляется Советом директоров ежегодно.

56. Регуляторный риск

Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

При построении и совершенствовании системы управления регуляторным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- система управления регуляторным риском основывается на единых принципах идентификации, оценки, мониторинга и контроля регуляторного риска, а также мерах по его нейтрализации;
- идентификация и оценка регуляторного риска применяются по отношению ко всем существенным банковским продуктам, операциям/ сделкам, процессам Банка. До начала внедрения новых банковских продуктов, бизнес-процессов должна осуществляться их оценка на предмет величины связанного с ним регуляторного риска;
- система управления регуляторным риском должна на систематической и централизованной основе обеспечивать сбор данных, связанных с регуляторным риском.

Механизм оценки величины комплаенс-риска является составной частью системы управления рисками Банка в целом;

- система управления регуляторным предусматривает регулярный мониторинг состава и величины регуляторного риска, а также связанных с регуляторным риском фактических и потенциальных потерь. На основе результатов мониторинга формируется отчетность, обеспечивающая возможность принятия решений по управлению величиной и структурой регуляторного риска с учетом прочих рисков, присущих Банку. Отчеты о величине регуляторного риска, включая информацию о связанных с ним потерях, на регулярной основе предоставляются руководителям Банка;

- функции и полномочия по управлению регуляторным риском распределены между участниками управления регуляторным риском.

Мониторинг эффективности управления регуляторным риском на постоянной основе осуществляет Служба внутреннего контроля Банка. Реализуя данную задачу, сотрудники Службы внедряют в Банке методологию оценки регуляторного риска, правила информационного обмена между подразделениями для эффективного управления регуляторным риском, политики и процедуры соответствия деятельности организации и ее внутренних документов действующему законодательству, кодексы этики и др., а также ведут учет событий, связанных с регуляторным риском, определяют вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий.

57. Политика в области снижения рисков

В процессе управления рисками, в том числе для их снижения Банк использует ряд инструментов:

Обеспечение операций. Банк принимает обеспечение (например, в форме залога, гарантии, поручительства) в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь/ убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Система лимитирования. Банк ограничивает уровень принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов.

Структурирование операций. Банк разрабатывает детальные схемы и процедуры проведения конкретной операции с целью снижения связанных с ней рисков.

Риск-ориентированное ценообразование. Банк включает плату за риск в стоимостные условия предоставляемых продуктов, что позволяет распределять риск между Банком и контрагентами по операциям.

Резервирование. В случае реализации риска Банк сможет возместить потери за счет сформированных резервов.

Диверсификация. Банк снижает риск путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике.

Стресс-тестирование. Банк оценивает потенциальное воздействие на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых Банком как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

58. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Председателю Правления, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Отделом по управлению рисками составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Не реже 2-х раз в год, составляются и утверждаются отчеты по результатам проверок СВА для принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций.

Ежегодный отчет:

Итоговый отчет по результатам проверок СВА и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений в ходе проверок Службой внутреннего аудита структурных подразделений Банка.

Итоговый отчет по результатам деятельности СВК о выполнении планов в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях СВК и их применении.

59. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

На протяжении 3 кварталов 2019 года банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н25 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);

- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

IX. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами

Связанными сторонами являются юридические и физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказывать влияние.

По состоянию на 01 октября 2019:

тыс.руб.

№	Заемщики/контрагенты (юридические и физические лица)	Характер и сумма балансовых и внебалансовых требований	Доход	Оценка риска на бизнес собственников (КРЗ)	
					в % к СС (К)
1.	Кредиты и кредитные линии, всего, из них:	2 400	84	2 640	0,63
1.1.	Акционеры	0	0	0	0,00
1.2.	Совет директоров	0	0	0	0,00
1.3.	Руководство банка	0	84	0	0,00
1.4.	Прочие связанные лица	2 400	0	2 640	0,63

По состоянию на 01 января 2019:

тыс.руб.

№	Заемщики/контрагенты (юридические и физические лица)	Характер и сумма балансовых и внебалансовых требований	Доход	Оценка риска на бизнес собственников (КРЗ)	
					в % к СС (К)
1.	Кредиты и кредитные линии, всего, из них:	3 400	2 061	4 500	1,03
1.1.	Акционеры	0	0	0	0,00
1.2.	Совет директоров	0	1 116	0	0,00
1.3.	Руководство банка	1 000	144	900	0,21
1.4.	Прочие связанные лица	2 400	800	3 600	0,82

Перечень совершенных Банком в 3 кв. 2019 г. сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, одобренных органами управления Банка.

Сделки (по кредитованию), одобренные общим собранием акционеров.

Сделки (по кредитованию), требующие одобрения общим собранием акционеров, в 3 квартале 2019 г. не проводились.

Сделки (по кредитованию), одобренные Советом директоров Банка:

Сделки (по кредитованию), требующие одобрения Совета директоров, в 3 квартале 2019 г. не проводились.

Х. Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий.

тыс. руб.

Наименование инструмента	на 01.10.2019			на 01.01.2019	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, всего	0	0	0	0	0
Выданные гарантии	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению	0	0	0	0	0

кредита в виде «овердрафт»					
-------------------------------	--	--	--	--	--

XI. Учет требований и обязательств по производным финансовым инструментам

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам в проверяемом периоде отсутствовали.

XII. Судебные разбирательства.

Судебные иски за 9 месяцев 2019 год в судебные органы в отношении Банка не поступали.

XIII. Информация о системе оплаты труда

1. Описание сферы применения системы оплаты труда

Установленная в Банке система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка.

В Банке регламентированы все используемые формы оплаты труда и виды выплат, а именно, система оплаты труда и ее соблюдение, система премирования и ее зависимость от финансовых результатов деятельности Банка в целом, достижения подразделениями поставленных перед ними показателей (качественных и количественных), снижение или отказ в выплате премий в случае прогнозирования снижения финансового результата Банка, ухудшения ликвидности и иных угроз для деятельности Банка, система поощрения работников Банка.

2. Специальный орган Банка в составе Совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В Банке создан и функционирует специальный орган - комитет по вознаграждениям, к компетенции которого относится выполнение следующих функций:

- выработка рекомендаций по формированию эффективной системы оплаты труда, соответствующей международным стандартам, способствующей повышению эффективности управления;
- подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- рассмотрение предложений Службы внутреннего аудита Банка, Службы внутреннего контроля Банка и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год);
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (в том числе, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию (отчеты) Комитета по аудиту Совета директоров Банка;
- своевременное информирование Совета Директоров о фактах несоответствия системы оплаты труда политикам и процедурам, на основании которых эта система была разработана.

Комитет по вознаграждениям действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом директоров в соответствии с Положением о комитете по вознаграждениям.

Члены комитета по вознаграждениям Совета директоров Банка не являются членами исполнительных органов Банка. Персональный состав Комитета по вознаграждениям Совета директоров определяется на заседаниях Совета директоров. В состав Комитета по вознаграждениям на 01.10.2019 включены следующие члены Совета директоров Банка:

О.М. Миков, А.П. Секерин. Председателем Комитета по вознаграждениям избран А.П. Секерин.

Члены Комитета по вознаграждениям Совета директоров ПАО КБ «РусьРегионБанк» обладают опытом и квалификацией, позволяющим принимать решения по вопросам организации системы оплаты труда, в частности, имеют высшее экономическое образование.

В отчетном периоде 2019 году вознаграждение членам комитета по вознаграждениям не выплачивалось.

3. Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения.

Действующая система оплаты труда разработана для достижения следующих целей:

- установление и поддержание в Банке эффективной системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- создание работникам Банка экономических условий, способствующих повышению эффективности их работы, соблюдению трудовой дисциплины;
- контроль затрат, связанных с оплатой труда работников Банка.

Система оплаты труда работников Банка основывается на следующих принципах:

- разделение заработной платы на две части – фиксированной (должностной оклад и выплаты компенсационного характера) и стимулирующей части;
- определение сочетания частей оплаты труда для каждого работника в зависимости от позиции (должности) работника и функций, им выполняемых;
- определение общего по Банку объема стимулирующих выплат определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка;
- определение размера стимулирующей части заработной платы происходит в зависимости от качества и результативности трудовой деятельности работника/подразделения, а также от результатов деятельности Банка в целом, с возможностью сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности Банка;
- определение сроков выплаты стимулирующих выплат руководителям Банка и работникам Банка, принимающим риски, с учетом (не ранее) фактических сроков получения финансовых результатов их деятельности в течение 3-х лет;
- независимость стимулирующей (нефиксированной) части заработной платы работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений;
- соизмеримость оплаты результатов деятельности работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, со значимостью функций, ими выполняемых;
- участие работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в совершенствовании системы оплаты труда путем предоставления на рассмотрение Совету директоров Банка соответствующих предложений, а также отчетов по мониторингу системы оплаты труда не реже одного раза в год.

Фонд оплаты труда включает в себя три составляющие: базовая часть (должностные оклады), выплаты компенсационного характера, выплаты стимулирующего характера.

Размер фонда оплаты труда утверждается Советом директоров ежегодно в срок до 31 декабря. В целях формирования фонда оплаты труда Совет директоров на ежегодной основе определяет:

- общий размер базовой части (фиксированной) фонда оплаты труда;
- размер стимулирующей частей фонда оплаты труда (премии и надбавки);
- сочетание форм оплаты труда по категориям работников Банка;

- сроки и фактический размер выплат стимулирующей (нефиксированной) части оплаты труда за прошедший квартал/календарный год;

Размеры должностных окладов устанавливаются на основе требований к профессиональной подготовке и уровню квалификации, которые необходимы для осуществления соответствующей профессиональной деятельности, с учетом сложности и объема выполняемой работы, а также с учетом рисков, принимаемых на себя сотрудником от имени Банка.

Должностные оклады работникам Банка устанавливаются Председателем Правления исходя из установленного размера фонда оплаты труда, и утверждаются им в штатном расписании.

Должностные оклады единоличного и членов коллегиального исполнительного органов Банка устанавливаются Советом директоров.

Выплаты компенсационного характера устанавливаются в процентах к должностным окладам работников. Размеры выплат компенсационного характера работникам Банка устанавливаются решением Председателя Правления Банка в соответствии с трудовым законодательством РФ и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

Выплаты стимулирующего характера (далее - премирование) устанавливаются в виде премий, надбавок и доплат к должностному окладу. Совокупный размер выплат стимулирующего характера определяется Советом директоров, его распределение между подразделениями/ работниками Банка определяется Советом директоров/ Председателем Правления с учетом качества выполнения работниками Банка своих должностных обязанностей, а также всего спектра текущих и потенциальных рисков, приносимых работниками в деятельность Банка, в особенности:

- стоимости и размера капитала, необходимого для покрытия принимаемых рисков;
- стоимости и размера риска ликвидности, принятого при осуществлении бизнеса;
- зависимости выплат стимулирующего характера от срока и вероятности поступления доходов будущих периодов, учтенных в качестве прибыли текущего периода.

4. Показатели, влияющие на выплаты и на размер (корректировку) стимулирующей части оплаты труда.

Премирование работников Банка производится по решению Совета директоров/ Председателя Правления Банка ежеквартально и по итогам календарного года с учетом категории работников, результатов трудовой деятельности работников, качественной и количественной оценки рисков, результатов внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также долгосрочных оценок финансового результата.

В отношении руководства Банка при определении размера и формы выплат должны соблюдаться следующие подходы:

- наличие не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат;
- отсрочка и возможная корректировка не менее 60% размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности Банка (но не менее 3 лет), в том числе, возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата;

В отношении работников, принимающих риски, при определении размера и формы выплат должны соблюдаться следующие подходы:

- наличие не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат;
- возможность отсрочки и корректировки не менее 40% размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3 лет), в том числе, возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата.

Выплата стимулирующей части оплаты труда руководителям, работникам, принимающим риски допускается при положительном финансовом результате деятельности Банка в предыдущем периоде (квартал, год).

Решение о размере стимулирующей части оплаты труда руководителям, работникам, принимающим риски принимает Совет директоров Банка, руководствуясь результатами фактического выполнения количественных и качественных показателей, в том числе: обеспечение выполнения показателей стратегических планов развития, планируемой доходности активов, соблюдения банком обязательных экономических нормативов, обеспечение выполнения банком внутренних процедур оценки достаточности капитала, обеспечение эффективного корпоративного управления, устойчивого финансового положения банка, изменение конкурентной позиции банка на рынке (изменение рейтингового положения) и другие.

При невыполнении указанных показателей осуществляется корректировка размера выплат.

Совет директоров может принять решение об отсутствии выплат стимулирующей части оплаты труда работникам Банка при недостижении Банком стратегических целей, установленных Стратегией развития Банка, невыполнении банком Планов доходов и расходов, недостаточном темпе роста показателей, характеризующих экономическую эффективность деятельности, при выявлении негативных тенденций при оценке финансового состояния Банка, при выявлении фактов несоблюдения внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Положением об оплате труда обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль (СВА, СВК, Служба ПОДФТ), и подразделения, осуществляющего управление рисками (Отдел по управлению рисками), от финансового результата структурных подразделений/ органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Размеры выплат стимулирующего характера для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливаются Советом директоров.

В отношении работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, при определении размера и формы установлен следующий подход: доля основной части (оклада) в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанным работникам, составляет не менее 50%, а также выплата стимулирующей части оплаты труда производится с учетом оценки результативности их деятельности, т.е. в зависимости от успешного выполнения задач, возложенных на них положениями о подразделениях, и степени выполнения утвержденных планов деятельности.

5. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2019 г.

Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Председателем Правления и членами Правления Банка. Практика выплаты членам Правления комиссионных или иных имущественных представлений в ПАО КБ «РусьРегионБанк» отсутствует.

За 9 месяцев 2019 г. в Банке не существовало системы выдачи беспроцентных или нерентабельных кредитов сотрудникам, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

Информация о размере выплат членам Правления публикуется на сайте в составе ежеквартального отчета по ценным бумагам.

За 9 месяцев 2019 г. вознаграждение членам Правления, членам Совета директоров не выплачивалось, кроме заработной платы за должности, занимаемые в Банке.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу представлена ниже:

Наименование	Правление	Совет директоров
краткосрочные вознаграждения работникам, в т.ч.:	5460	2570
- оплата труда	5049	2315
- премии и компенсации	0	0
- ежегодный оплачиваемый отпуск	411	255
- расходы на лечение, медицинское обслуживание и др. платежи, включая ДМС	-	-
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения, в т.ч.:	-	-
- в части программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами	-	-
- в части программ по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-
вознаграждения ключевому управленческому персоналу, всего	5460	2570

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по Ревизионной комиссии:

За 9 месяцев 2019 год вознаграждение не выплачивалось, кроме заработной платы за должности, занимаемые в Банке. Заработная плата за 9 месяцев 2019 год составила 503 тыс. руб.

Размер вознаграждения Службе внутреннего контроля за 9 месяцев 2019 год составил 352 тыс. руб.

Размер вознаграждения Службе внутреннего аудита за 9 месяцев 2019 год составил 629 тыс. руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по Ревизионной комиссии:

За 1 полугодие 2019 год вознаграждение не выплачивалось, кроме заработной платы за должности, занимаемые в Банке. Заработная плата за 9 месяцев 2019 год составила 503 тыс. руб.

Размер вознаграждения Службе внутреннего контроля за 9 месяцев 2019 год составил 352 тыс. руб.

Размер вознаграждения Службе внутреннего аудита за 9 месяцев 2019 год составил 629 тыс. руб.

Правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда, предусмотренные внутренними документами, соблюдаются.

XIV. Планируемые выплаты дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли Банка по итогам 2018 года. История выплат дивидендов и распределения чистой прибыли.

ПАО КБ «РусьРегионБанк» придерживается политики регулярных выплат дивидендов по обыкновенным акциям.

Динамика выплаты дивидендов за 2010-2018 годы приведены в таблице:

Год, за который выплачивались дивиденды	Доля чистой прибыли Банка, направленной на выплату дивидендов, %	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на 1 обыкновенную акцию	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в совокупности по всем акциям, руб.	Дата проведения годового собрания
2018	13,0%	0,025	1 726 231,93	23.05.2019
2017	10,9%	0,02	1 380 985,54	22.05.2017
2016	12,8%	0,0145	1 001 214,52	17.05.2017
2015	6,1%	0,01	690 492,77	26.05.2016
2014	10,7%	0,01	690 492,77	28.05.2015
2013	10,7%	0,01	690 492,77	28.05.2014
2012	8,1%	0,01	690 492,77	24.05.2013
2011	8,0%	0,007	483 344,94	25.05.2012
2010	9,5 %	0,007	483 344,94	25.05.2011

Также, в 2012 году Банк выплатил дивиденды по итогам 1 полугодия 2012 года:

2012	8,1%	0,01	690 492,77	14.09.2012
------	------	------	------------	------------

Дивиденды, причитающиеся к уплате, не отражаются в отчетности до момента утверждения их общим годовым собранием акционеров Банка. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством

XV. Сведения о прекращении деятельности.

ПАО КБ «РусьРегионБанк» руководствуется принципом непрерывности деятельности и не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем. В отчетном периоде не осуществлялось прекращение каких-либо видов деятельности.

Фактов не применения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием не было.

XVI. Информация о перспективах развития

За годы своего развития Банк успешно использует свой экономический и управленческий потенциал для обеспечения стабильного роста финансовых показателей, создания устойчивой деловой репутации у клиентов и деловых партнеров и укрепления конкурентоспособности на рынке банковских услуг.

Банк планирует реализовать основные направления развития путем проведения в 2019 и последующие годы мероприятий, направленных на решение следующих задач:

- 1) Внедрение разработанной и утвержденной новой Стратегии развития на 2019-2024, предусматривающей реновацию бизнес модели и усиление позиций банка на рынке:
 - трансформация компактного консервативного банка в цифровой безфилиальный банк с концентрацией на продукты с дистанционным обслуживанием, имеющие новаторские решения и предложения для рынка финансовых и связанных с ним услуг;
 - цифровизация клиентских продуктов и внутренних процедур, для эффективного масштабирования услуг и оптимизации функционирования банка;
 - взаимовыгодное партнерство с другими банками для расширения пакета услуг и сервисов, за счет создания совместных цифровых решений и продуктов
- 2) Маркетинговое пере-позиционирование для фокусирования конкурентных преимуществ банка:
 - формирование технологии дистанционного банка без дополнительных подразделений, за исключением требующихся для под-проекта «Муниципальные финансы и ЖКХ»;
 - создание Центра поддержки клиентов на основе межструктурных рабочих групп, прикрепленных к клиентам сотрудников, ботов в различных мессенджерах, роботизированные звонки call-центра, интеллектуальные системы почтовой рассылки, и онлайн цифровых решений дистанционного банкинга на базе ЕБС (авторизация для проведения операций по лицевому профилю и голосу), с учетом потребности в классической схеме обслуживания для всех действующих клиентов, а так же наличием обратной связи по качеству и скорости обслуживания;
 - замена классических услуг банка на инновационные онлайн финансовые продукты под единым брендом - «Цифрабанк», включая пионерские продукты в дистанционном пакете услуг;
 - клиентоориентированный/клиентоцентричный подход в разработке продуктов и услуг, обеспечивающий упрощение входа новых клиентов в сервисный пакет банка и дружелюбную поддержку и сопровождение текущей работы клиентов;
 - приглашение к сотрудничеству по аутсорсингу для дополнительных услуг клиентам в сфере юриспруденции, учета и консалтинга, а также синергии с площадкой и коворкингом, по месту нахождения банка.
- 3) Организационные мероприятия, обеспечивающие поддержку функционирования банка на новых принципах:
 - освоение новой на финтех-площадки, арендованной банком, включая фронт- и бэк-офисы, а также технологические решения дата-центра;
 - создание единого call-центра, на основе передовых программно-аппаратных решений;
 - подбор организаций с передовыми технологическими решениями и командой DevOps для аутсорсинговой или аутстафинговой поддержки и сотрудничества в разработке цифровых финансовых продуктов;

4) Кадровые мероприятия, обеспечивающие приглашение компетентных специалистов по цифровизации на всех уровнях управления:

- приглашение нового члена в Совет Директоров с компетенциями по современным технологиям
- введение позиции и подбор кандидата для Директора по цифровым технологиям (CDIO - chief digital information officer) - в подчинении Председателю Правления.
- подбор руководителя Управления информационных технологий с необходимым уровнем компетенции

5) Технологические мероприятия, обновления инфраструктуры для обеспечения:

- виртуализации информационных систем банка
- построения комплексной многослойной системы безопасности, на базе Security Global Risk Compliance системы позволяющей автоматизировать процессы инвентаризации активов, наложения регуляторных требований, обработки инцидентов информационной безопасности и калькуляции рисков. (во исполнение 382п, СТО БР ИББС, PCI DSS, 152фз)
- построение ИТ с учетом международных лучших практик (PCI, ISO, NIST, GDPR). Применяя современные подходы к обеспечению непрерывности бизнес-процессов и управление кризисными ситуациями BCM, BCP, DRP
- роботизации процессов, машинного обучения и поведенческой аналитики в дистанционном обслуживании клиентов

6) Управленческие мероприятия

- внедрение гибкого менеджмента Agile с учетом регуляторных требований в банковской сфере, на основе референсных визитов в лидирующие цифровые банки
- построение горизонтальных связей внутренних процессов
- проведение гемб и референсных визитов для лучшего понимания происходящих процессов на ключевых рабочих местах и в сторонних компаниях лидерах рынка
- создание новой структуры организации на этих принципах

Банк намерен и в дальнейшем повышать качество управления, совершенствуя свои информационные системы и оптимизируя процедуры планирования и внутреннего контроля, поддерживая развитую систему управления рисками.

Решение вышеуказанных и других задач позволит Банку закрепить свою позицию финансово-устойчивого банка с положительной деловой репутацией, квалифицированным персоналом и широкими финансовыми и технологическими возможностями для обслуживания различных групп клиентов на новых технологических принципах.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
25 октября 2019 года.



Д. И. Жариков

И.Ю.Пирогова