

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за девять месяцев
2019 года**

**Коммерческий банк «Долинск»
(акционерное общество)**

г. Южно-Сахалинск

2019 год

Пояснительная информация к промежуточной отчетности подготовлена, исходя из предположения о непрерывности деятельности Банка в будущем, то есть при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств и отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начиная с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2019 года.

Все активы и обязательства в отчете, представленные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Для обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему год в пояснительной информации приводятся показатели за соответствующие годы, в связи с этим пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к ней будут размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.bankdolinsk.ru.

1. Общая информация о Банке

Кредитная организация была создана на базе Долинского филиала Промстройбанка СССР и зарегистрирована в Центральном Банке 21 ноября 1990 года, регистрационный номер № 857 как Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Долинск».

В декабре 2001 года Коммерческий Банк "Долинск" преобразован Банком в закрытое акционерное общество. В марте 2016 год Банк был переименован в акционерное общество в связи с приведением наименования своей организационно-правовой формы в соответствие с действующим законодательством.

Полное фирменное наименование Банка: коммерческий банк «Долинск» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: КБ «Долинск» (АО).

Место нахождения: Российская Федерация, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск

Адрес: 693010, Российская Федерация, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская, 145

Дополнительный офис «Долинский» Местонахождение: 694051, г. Долинск, ул. Комсомольская, 39-б.

Дополнительный офис «Корсаковский». Местонахождение: 694020, г. Корсаков, ул. Портовая, 2

Регион регистрации: Сахалинская область

Банковский идентификационный код (БИК): 046401727

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6500001204

Номер контактного телефона (факса, телекса): (4242) 49-40-39

Адрес электронной почты: office@bankdolinsk.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: <http://www.bankdolinsk.ru/>

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1026500538240

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц - 26.11.2002 г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Федеральной Налоговой службы по Сахалинской области

Номер лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций: 857

Дата регистрации в Банке России: 21.11.1990г. (первоначальная), 17.12.2001 – как акционерное общество

КБ «Долинск» (АО) не является участником банковской группы.

КБ «Долинск» (АО) является участником системы страхования вкладов. Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано свидетельство № 160 от 11.11.2004 года.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

КБ «Долинск» (АО) (далее Банк) - коммерческий Банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг предприятиям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Банк осуществляет все основные виды банковских операций в рублях и иностранной валюте на основании базовой лицензии Банка России №857 от 08.11.2018г. (без ограничения срока действия) на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех взаимодействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации.

Деятельность Банка осуществляется только на территории Сахалинской области Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации за 9 месяцев текущего года показала свою нестабильность. Размер инфляции за отчетный период составил около --%, профицит бюджета - ____% ВВП.

Действие санкций в очередной раз были продлены, что серьезным образом ограничило доступ части российских компаний к международному капиталу и рынку экспорта. Российские валютные рынки подвержены высокой волатильности, курс рубля к основным мировым валютам не стабилен, показывая в отчетном периоде то снижение, то укрепление.

Рост кредитования предприятий и физических лиц замедлился. За счет выдачи новых кредитов качество кредитных портфелей физических лиц улучшилось. Объемы вкладов выросли, но ставки по валютным вкладам достигли исторического минимума. Госбанки заработали рекордную прибыль. Доля рынка частных банков продолжает снижаться. Центробанк предпринимает меры по развитию финтех и повышению конкурентоспособности малых и средних банков. Начатый Центробанком в 2019 году цикл снижения ставок стал серьезным вызовом для банков.

За 9 месяцев 2019 года основные показатели деятельности банков выросли с исключением влияния валютной переоценки. Однако темпы роста ряда важных показателей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года замедлились.

Согласно данным Банка России, за 9 месяцев 2019 года объем кредитов физлицам вырос на 14,9%, объем кредитов предприятиям – на 3,6% (прирост за аналогичный период 2018 года был 16,7% и 5,5% соответственно). Активы банковского сектора возросли на 3,2% (прирост за аналогичный период прошлого года 2,1%).

Прибыль банковского сектора за 9 месяцев 2019 года составила 1,5 трлн. рублей, что на 36% больше аналогичного показателя прошлого года. Однако увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом по оценкам Банка России в значительной мере носит технический характер как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО-9.

Продолжается замедление инфляции. При этом инфляционные ожидания остаются на повышенном уровне. Темпы роста российской экономики по-прежнему складываются ниже ожиданий, усилились риски существенного замедления мировой экономики. До конца года риски ускорения и замедления инфляции сбалансированы. В этих условиях и 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 сентябре 2019 года уровень инфляции в России составил 3.99% (в годовом исчислении, за последние 12 месяцев), что на 0.33 меньше, чем августе месяцев текущего года. В дальнейшем, по прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция останется вблизи 4%. В отчетном периоде ключевая ставка снижалась неоднократно: 29 июля до 7,25%, 6 сентября – до 7,0%.

Иностранные валюты продолжают играть значительную роль при определении экономических параметров во многих хозяйственных операциях. В таблице приведены курсы рубля по отношению к доллару США и Евро в отчетном периоде.

дата	Доллар США	Евро
01.01.2019	69,4706	79,4605
01.04.2019	64,7347	72,7230
01.07.2019	63,0756	71,8179
01.08.2019	63,4172	70,7355
01.09.2019	66,4897	73,3847
01.10.2019	64,6407	70,7169

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка на 2019 год.

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банк подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и ее необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью за 2018 год так как данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для раскрытия обновленной финансовой информации о Банке.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Прогнозное движение денежных средств Банка свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной деятельности.

Учетная политика Банка и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует учетной политике и методам, использованным и описанными в годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год за исключением порядка применения МСФО9.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ № 402-ФЗ от 06.12. 2011 г. «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России, Учетной политики и внутренних регламентов Банка.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением следующих принципов бухгалтерского учета: отражения доходов и расходов по методу "начисления", оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдения преемственности баланса и приоритета экономического содержания, отражаемых операций над их юридической формой.

Учетная политика Банка в отчетном периоде продолжала строиться на введенных в действие в Российской Федерации с начала отчетного периода международных стандартов финансовой отчетности, включая МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», положений Банка России «Положение Банка России от 02.10.2017 N 604-П (ред. от 21.06.2018) "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"

Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П (ред. от 18.12.2018) "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"

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

Существенные учетные суждения и оценки.

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и прочих других факторах.. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Банка на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течении следующего отчетного периода являются:

Классификация финансовых активов.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или же за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается Банком или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируется в рамках иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов в Банке применяется рыночный метод (метод, основанный на ценах и прочей значимой информации о рыночных сделках). В целях повышения сопоставимости в оценке справедливой стоимости и соответствующих раскрытий МСФО (IFRS) 13 устанавливает три уровня исходных данных для оценки справедливой стоимости.

Наиболее надежными считаются исходные данные первого уровня, наименее надежными – исходные данные третьего уровня:

- Уровень 1 - исходные данные Уровня 1 представляют собой котировки на активных рынках для активов или обязательств, идентичных оцениваемым, и доступные для Банка на дату оценки.
- Уровень 2 – другие, прямо или косвенно наблюдаемые исходные данные для соответствующего актива или обязательства, не включая котировки, относящиеся к Уровню 1.
- Уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные (аналогичные) наблюдаемые исходные данные не доступны.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена на активном рынке.

Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводится с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о котировках на постоянной основе.

Финансовые активы и обязательства, не обращающихся на активных рынках, оцениваются по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже актива для определенной величины риска или уплачена при передаче обязательства для определенной величины риска в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

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 эффективной процентной ставки, - 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.

Основные средства – Банк ведет учет основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, он считается равным 5 годам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – учитываются по справедливой стоимости на момент признания. По данному классу признается только уценка.

Условные обязательства некредитного характера – отражаются в бухгалтерском балансе с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающий критерий, установленный Учетной политикой Банка.

Ценности и документы – отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам Банка не отражаются, за исключением случаев. Предусмотренных нормативными документами Банка России.

Доходы и расходы - На основании требований положения Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, т.е. финансовые результаты операции (расходы и доходы) учитываются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту уплаты или получения денежных средств либо их эквивалента. Доходы и расходы в бухгалтерском учете отражаются в том периоде, к которому они относятся.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк не пересчитывал данные за сравнительный период. Сравнительная информация за 2018 год отражает требования до применения МСФО 9 (IFRS)9 и не является сопоставимой с информацией за 2019 г., представленной в соответствии с МСФО (IFRS)9.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как ликвидные и высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств.

В статьях баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», «Средства в кредитных организациях» отражаются денежные средства по их фактическим остаткам. Движение денежных средств отражено в Отчете о движении денежных средств. Средства в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на отчетную дату.

	на 01.10.2019	(тыс. руб.) на 01.01.2019
Денежные средства	292 008	434 084
Средства кредитных организаций в Банке России, (кроме обязательных резервов)	78 937	209 689
Денежные средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
Российской Федерации	216 313	183 780
-других стран		
Обязательные резервы	9 202	8 367
Итого денежных средств и их эквивалентов	596 460	835 920

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Банк учитывает денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях за минусом начисленных резервов на возможные потери.

Банк исключает из данной статьи денежные средства с ограничениями по их использованию путем отражения резерва в размере 100%. По состоянию на 01.10.2019г. в составе денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации отражен остаток средств на корреспондентских счетах в КБ «Мастер Банк» (акционерное общество) в сумме 33 088 тыс. руб., по которому создан резерв на возможные потери в размере 100% - 33 088 тыс. руб. в связи с отзывом в 2013 году Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у данного банка-контрагента. Банк принимает все возможные меры по возврату задолженности.

4.2. Раскрытие информации о величине исключенных денежных средств,

На счетах в Банке России (центральных банках) представлены средствами, депонированными в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Обязательные резервы Банка по счетам в валюте РФ	9 202	4 816
Обязательные резервы Банка по счетам в иностранной валюте*	х	3 551
Итого обязательных резервов	9 202	8 367

* в связи с вступлением в силу Указания Банка России № 5036-У Банк осуществил перенос сумм обязательных резервов по счетам в иностранной валюте на лицевой счет балансового счета 30202 «Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте РФ».

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.3. Средства в кредитных организациях.

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

ОАО «Альфа – Банк», г. Москва;
ЗАО «ЮниКредитБанк», г. Москва;
РНКО «Платежный Центр», г. Новосибирск;
ПАО АКБ «Металлинвестбанк» г. Москва;
ПАО Сбербанк, г. Москва.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ в рублях	23 489	66 261
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ в иностранной валюте	192 824	117 519
Итого средств в других банках	216 313	183 780

Банком оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах в сумме 34 229 тыс. руб.

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

В отчетном периоде и по состоянию на 01.10.2019г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг. В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

У Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты Банк не осуществлял.

Информация об объеме ссуд и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Кредитный портфель Банка на отчетную дату представлен ссудами, предоставленными юридическим, физическим лицам, межбанковскими кредитами и прочим размещением.

	01.10.2019	01.01.2019
Кредиты юридическим лицам	673 998	584 677
Кредиты физическим лицам	337 954	278 616
Межбанковские кредиты и депозиты (т.ч. в Банке России)	2 086 858	2 728 499
Прочие размещенные средства	3 373	х

Корректировки резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 842	x
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	334	x
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 130 359	3 591 792
	01.10.2019*	на 01.01.2019
Текущие кредиты	1 202 112	920 337
Резерв под обесценение кредитов	-46 651	-53 674
Просроченные кредиты	6 604	4 803
Резерв под обесценение просроченных кредитов	-6 255	-4 674
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	1 943 000	2 725 000
Проценты, в том числе просроченные по ссудной задолженности	3 866	не применялось
Резервы под обеспечение по процентам	- 493	не применялось
Корректировки по МСФО 9	28 176	не применялось
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 130 359	3 591 792

* - условно сопоставимые данные, в связи с применением в учете с 01.01.2019 г. МСФО 9 и изменением принципов составления отчетности по форме 0409806.

В отчетном периоде размещение денежных средств в кредиты клиентам осуществлялось уполномоченными подразделениями Банка. Одним из приоритетных направлений является кредитование корпоративных клиентов, субъектов МСП, а также физических лиц.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура кредитного портфеля на 01.10.2019 года по сравнению с данными на начало года изменилась следующим образом:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменения %
Депозиты в Банке России	1 943 000	2 725 000	-28,70
Межбанковские кредиты	145 278	3 499	более 100
Корпоративные кредиты, из них:	112 777	110 700	1,88
-кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0	
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП)	600 879	521 848	15,14
Кредиты физическим лицам, в том числе:	349 782	289 093	20,99
• потребительские кредиты	150 504	124 738	20,66
• ипотечные жилищные кредиты	185 557	153 855	20,61
• кредитные карты	13 721	10 500	30,68
Итого ссудная задолженность до формирования резерва	3 151 716	3 650 140	-13,65
Фактически сформированный резерв по РПБУ*	52 906	58 348	-9,33
• РПБУ - российские правила бухгалтерского учета			

По состоянию на 1 октября т.г. объем кредитного портфеля снизился на 13,65%, при этом доля корпоративных кредитов увеличилась по сравнению с данными на начало года на 1,88%, субъектам малого и среднего предпринимательства увеличилась на 15,14 %. За отчетный период произошел прирост портфеля физических лиц - на 20,99.

Информация о ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, ИП по видам экономической деятельности:

Виды экономической деятельности:	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
добыча полезных ископаемых	63 000	58 200
обрабатывающие производства, из них:	137 202	119 727
- производство пищевых продуктов и табака	93 360	62 653
- химическое производство	3 082	4 540
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов	40 760	52 534
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	64 500	21 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	31 322	91 572
строительство,	107 779	89 500
транспорт и связь,	69 544	48 920
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	121 918	169 173
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	77 180	8 876
прочие виды деятельности	16 002	8 829
на завершение расчетов	25 209	16 751
Физическим лицам	349 782	289 093
ИТОГО	1 063 438	921 641

Географические зоны заемщиков - в пределах Сахалинской области.

Информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, предоставленной юридическим лицам по целевому использованию.

	01.10.219	01.01.2019
Пополнение оборотных средств	564 218	463 941
Приобретение недвижимости	48 352	101 946
Приобретение основных средств	53 580	24 738
Приобретение транспорта	x	x
Затраты на строительство	x	x
Покрытие кассовых разрывов (овердрафт)	25 209	16 751
прочие	22 297	25 172
Итого:	713 656	632 548

Информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, предоставленной физическим лицам в разрезе ссуд

	01.10.2019	01.01.2019
Потребительские кредиты	150 504	124 738
Ипотечные кредиты	185 557	153 855
Кредитные карты	13 721	10 500
Итого:	349 782	289 093

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01.10.2019 г.:

	До востребования и до 30 дн	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года	Просроченные	Всего
МБК*	145 278	x	x	x	x	x	145 278
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	72 649	73 249	141 192	224 005	200 444	2 117	713 656
Кредиты,	7 610	14 055	21 670	40 453	261 507	4 487	349 782

предоставленные
физическим
лицам в т.ч.

-ипотечные ссуды	987	1 883	3 025	6 165	171 186	2 311	185 557
-потребительские кредиты	6 623	12 172	18 645	34 288	90 321	2 176	164 225
ИТОГО	225 537	87 304	162 862	264 458	461 951	6 604	1 208 716

*МБК-межбанковские кредиты

Информация об изменении резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансового актива.

			(тыс. руб.)	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (без учета резервов по УОКХ)*			на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Восстановление резерва, в т.ч.			334 039	307 192
-РВПС комм. орган, находящ. в гос. собственности			16 607	70 367
-РВПС некомм. орган, находящ. в гос. собственности			-	-
-РВПС негосуд. фин. организациям			641	226
-РВПС негосуд. коммерч. организациям			86 785	117 516
-РВПС индивидуальным предпринимателям			14 958	23 172
-РВПС гражданам физ. лицам			5 589	15 812
-РВПС кредитным организациям (МБК)			131 760	585
-РВПА по денеж. средствам на счетах в кредитных организациях			76 138	66 441
-РВП по неполученным процентным доходам			734	676
-РВПА по прочим операциям			827	5 279
-РВП по прочим оценочным обязательствам некредитного характера			-	7 120
Начисление резерва			329 297	289 384
-РВПС комм. орган, находящ. в гос. собственности			14 070	64 228
-РВПС негосуд. фин. организациям			310	513
-РВПС негосуд. коммерч. организациям			80 067	103 252
-РВПС индивидуальным предпринимателям			16 331	23 559
-РВПС гражданам физ. лицам			6 940	18 232
-РВПС кредитным организациям (МБК)			133 180	585
-РВПА по денеж. средствам на корсчетах в кредитных организациях			76 405	66 153
-РВП по неполученным процентным доходам			1 099	586
-РВПА по прочим операциям			895	5 477
-РВП по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи			-	6 800
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности			4 742	17 808
* УОКХ -резервы по условным обязательствам кредитного характера				

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9

			(тыс. руб.)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)			на 01.10.2019 г.
Корректировки, увеличивающие	процентные		218 746
доходы по кредитам, в т.ч.			
- комм. орган, находящ. в гос. собственности			20 775
- негосуд. фин. организациям			636
- негосуд. коммерч. организациям			126 431
- индивидуальным предпринимателям			18 577
- физ. лицам			9 210
- по прочим операциям			43 117
Корректировки, увеличивающие	процентные		187 555

расходы по кредитам, в т.ч.

- комм. орган, находящ. в гос. собственности	20 130
- негосуд. фин. организациям	636
- негосуд. коммерч. организациям	97 745
- индивидуальным предпринимателям	17 729
- физ. лицам	11 504
- по прочим операциям	39 811
Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ по обесцененным финансовым активам	31 191

4.5. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости, реклассифицированных в текущем отчетном периоде из одной категории в другую

В отчетном периоде реклассификация активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости, реклассифицированных в текущем отчетном периоде из одной категории в другую не проводилась.

4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, зависимые хозяйственные общества (ст.8)

По состоянию на 01 октября 2019 года данные финансовые вложения в Банке отсутствуют.

Финансовых активов и финансовых обязательств подлежащих взаимозачету по состоянию на 1 октября 2019 г. в Банке нет.

4.7. Информация о финансовых активах полученных в качестве обеспечения

(тыс. руб.)

<i>Вид обеспечения</i>	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Залог недвижимости и права на нее	1 404 544	1 366 425
Залог оборудования и транспортных средств	292 731	256 975
Товар в обороте	50 803	27 493
Гарантии и поручительства	1 996 511	2 394 487
Итого	3 744 589	4 045 380

Основными видами обеспечения, которые используются Банком, являются залог и поручительство.

На стадии предварительного анализа сотрудники группы по работе с залогами проводят:

- осмотр предмета залога, в присутствии Заемщика (представителя Заемщика) и/или залогодателя (представителя залогодателя), о чем составляется акт осмотра в свободной форме;
- оценку ликвидности предлагаемого обеспечения, сохранность и подконтрольность в течение срока действия кредитного договора; анализ возможностей Банка быстро реализовать свое требование на активы, доходы Заемщика или на обеспечение в случае нарушений условий договора;
- стоимостную оценку обеспечения (залоговую стоимость) и определение достаточности этой стоимости для покрытия принимаемых Банком рисков;
- вывод о соответствии предмета залога требованиям, предъявляемым к залогу.

Требования, предъявляемые Банком к предметам залога:

- право собственности на предмет залога, или право полного хозяйственного ведения;
- отсутствие обременений, претензий со стороны других кредиторов;
- достаточность количества;
- юридическое оформление договором о залоге;
- ликвидность залога и возможность быстрой реализации имущества по ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога;
- подконтрольность местонахождения залога и вступление во владение им;
- стабильность рыночной цены закладываемого имущества и отсутствие резких ее колебаний

В течение всего срока действия кредитного договора проверяется наличие и текущее состояние заложенного имущества.

Виды и стоимость полученного обеспечения по размещенным кредитам на 01.10.2019 г.
(тыс. руб.)

Показатель	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам.	Всего
Залог недвижимости и права на нее	X	1 032 509	372 035	1 404 544
Залог оборудования и транспортных средств	X	275 631	17 100	292 731
Товар в обороте	X	50 803	0	50 803
Гарантии и поручительства	X	1 975 234	21 277	1 996 511
Итого	X	3 334 177	410 412	3 744 589

4.8. Информация по классам основных средств и нематериальных активов (ст.11)

Основные средства отражены по стоимости приобретения, здания и сооружения скорректированы на сумму переоценки за вычетом накопленной амортизации.

Амортизация основных средств рассчитывается на основе линейного метода начисления, исходя из сроков полезного использования, установленных по каждой амортизационной группе в соответствии с требованиями Положения Банка России N 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".

	Здание	Земля	Оборудование и транспорт	Материальные запасы	Капитальные вложения	Нематериальные активы	итого
<i>Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.</i>	147 864	26 776	3 993	1 862	2 174	3 817	186 486
<i>Поступления</i>	0	0	9 277	6 971	7 103	802	24 153
<i>Выбытие</i>	0	0	1 755	7 562	9 277	0	18 594
<i>(Начислено амортизации)/восстановлено амортизации</i>	3 371	0	0	0	0	1 151	4 522
<i>Переоценка</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Остаточная стоимость на 01.10.2019 г.</i>	144 493	26 776	11 515	1 271	0	3 468	187 523

Банк не имеет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые «неденежные» активы, не имеющие физической формы. В составе нематериальных активов учтено исключительное право на корпоративный сайт Банка согласно договору N26-06/2011 от 23.06.2011 и права на использование программного обеспечения в рамках заключенных лицензионных соглашений. Нематериальные активы первоначально оценены по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации.

	на 01.10.2019	(тыс. руб.) на 01.01.2019
Нематериальные активы	12 334	11 532
Начислено амортизации	8 866	7 715
<u>Итого остаточная стоимость</u>	<u>3 468</u>	<u>3 817</u>

Все нематериальные активы приобретены Банком за плату. Созданных Банком нематериальных активов на отчетную дату нет. Нематериальных активов, классифицированных как предназначенных для продажи нет.

4.8.1. Информация об отсутствии ограничений прав собственности на основные средства.

Ограничений прав собственности на основные средства Банка нет.

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, не имеется.

4.8.2. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств

В отчетном периоде затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств не производились.

4.8.3. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На отчетную дату нет договорных обязательств по приобретению основных средств. Не выполненных договорных обязательств банка по оплате за приобретенные основные средства нет.

Обязательства поставщиков перед банком по поставке оплаченных основных средств отсутствуют.

4.9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

По состоянию на 01 октября 2019 года данные активы в Банке отсутствуют.

4.10. Информация в отношении договоров операционной аренды:

В течение отчетного периода Банк заключал договора операционной аренды с фиксированными арендными платежами и наличием прав на продление срока аренды основных средств.

Суммы арендной платы признанные в отчетном периоде в качестве расхода:

	01.10.2019	01.01.2019
Расходы по операционной аренде	2 546	3 273
Итого:	2 546	3 273

Суммы арендной платы признанные в отчетном периоде в качестве доходов:

	01.10.2019	01.01.2019
Доходы по операционной аренде	1 825	2 434
Итого:	1 825	2 434

4.11. Информация об использовании нефинансовых активов

На балансе Банка нет нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

4.12. Прочие активы (ст.13)

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2019 г.*	на 01.01.2019 г.
Расчеты с использованием банковских карт	-	9 593
Требования по прочим операциям	822	6 724
Предстоящие выплаты по налогам	2 106	2 167
Расчеты с прочими дебиторами	3 883	4 704
Расходы будущих периодов	-	2 341
Прочие активы до вычета резервов	6 811	25 529
Резерв на возможные потери	-1 092	-1 289
Итого прочих активов	5 719	24 240

Риск потери стоимости прочих активов по состоянию на 01 октября 2019 года оценивается в сумме 1 092 тыс. рублей.

Банк работает по фактически полученной прибыли по итогам текущего месяца с ежемесячным перечислением налога на прибыль в бюджет.

4.12.1. Информация об изменении стоимости прочих активов за счет их обесценения

	на 01.10.2019*	на 01.01.2019
Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода	1 162	1 735
Начислено резерва за отчетный период	894	5 955
Восстановлено резерва за отчетный период	826	6 062
Списано активов за счет сформированного резерва	138	339
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	1 092	1 289

	на 01.10.2019*	на 01.01.2019
	не	
Резерв под обесценение требований по процентам и пени	применяется	97
Резерв под обесценение требований за банковские услуги	629	681
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	463	511
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	1 092	1 289

* - условно сопоставимые данные, в связи с применением в учете с 01.01.2019 г. МСФО 9 и изменением принципов составления отчетности по форме 0409806.

4.12.2. Информация по срокам, оставшимся до полного погашения прочих активов

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
До востребования	5 719	21 899
До 30 дней	0	0
До 90 дней	0	0
До 180 дней	0	0
До 270 дней	0	0
До 1 года	0	0
Свыше 1 года	0	2 341
Итого прочих активов	5 719	24 240

4.12.3. Информация о требованиях по налоговым платежам и расчетам с бюджетом

	на 01.10.2019	(тыс. руб.) на 01.01.2019
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	7 770	16 181
Прочие требования по налогам,	2 106	2 167
<i>в том числе:</i>		
Расчеты по прочим налогам и гос. пошлинам	154	574
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 952	1 593
Итого налоговых активов	9 876	18 348

4.13. Средства клиентов

4.13.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	на 01.07.2019*	(тыс. руб.) на 01.01.2019
Юридические лица, всего (руб.)	1 541 217	2 140 471
расчетные/текущие счета	1 172 583	1 440 073
срочные депозиты	368 634	700 398
в т.ч. субординированные кредиты	40 000	70 000
Граждане (физические лица) и индивидуальные предприниматели, всего (руб.):	1 917 983	2 043 040

-расчетные/текущие счета	592 335	684 371
-срочные депозиты	1 325 388	1 358 436
-прочие счета	260	233
Начисленные проценты	30 626	не применялось
Корректировки по МСФО 9	2 479	не применялось
Всего	3 492 305	4 183 511

* - условно сопоставимые данные, в связи с применением в учете с 01.01.2019 г. МСФО 9 и изменением принципов составления отчетности по форме 0409806

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

4.13.2. Информация о срочных депозитах, привлеченных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов их экономической деятельности:

(тыс. руб.)
на 01.10.2019

Вид экономической деятельности клиента

Рыболовство морское	
Производство, передача и распределение пара	1 579
Строительство жилых и нежилых зданий	3 000
Строительство автомобильных дорог и автомагистралей	3 000
Торговля оптовая неспециализированная	92 000
Деятельность автобусного транспорта	27 000
Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	30 000
Деятельность вспомогательная, связанная с морским транспортом	5 000
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	93 000
Деятельность в области архитектуры	57 055
Деятельность в области инженерных изысканий	57 000
ИТОГО:	368 634

4.13.3. Информация о полученных банком субординированных займах.

По состоянию на 1 октября 2019 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными займами в размере 40 000 000 руб., ранее полученными на следующих условиях:

	Сумма	% ставка	Дата погашения
Основной акционер	20 000 000	11	02/12/2019
Основной акционер	20 000 000	12	16/06/2020

4.13.4. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах и неисполненных обязательствах.

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

Не исполненных кредитной организацией обязательств и просроченной задолженности у Банка нет.

4.14. Прочие обязательства

К прочим обязательствам отнесены средства в расчетах, расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, земельному налогу, водному налогу.

	(тыс. руб.) на 01.10.2019*	на 01.01.2019
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 887	36 360

Незавершенные расчеты	29 747	х
Расчеты с бюджетом	2 253	1 957
Прочие обязательства	1 309	36 621
Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам	57	402
Итого прочих обязательств	35 253	75 340

* - условно сопоставимые данные, в связи с применением в учете с 01.01.2019 г. МСФО 9 и изменением принципов составления отчетности по форме 0409806

4.14.1. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

	на 01.10.2019*	(тыс. руб.) на 01.01.2019
<i>Прочие обязательства финансового характера:</i>		
Обязательства по процентам	не применяется	32 826
Кредиторская задолженность	-	882
Прочие обязательства	347	1 922
Обязательства о выплате долгосрочного вознаграждения	962	991
Итого прочих обязательств	1 309	36 621

* - условно сопоставимые данные, в связи с применением в учете с 01.01.2019 г. МСФО 9 и изменением принципов составления отчетности по форме 0409806

Кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, просроченной задолженности по расчетам с персоналом, а также кредиторской задолженности связанных сторон в балансе Банка нет.

4.14.2. Информация по срокам погашения обязательств с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных расходов (информация по данным отчета 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (непубликуемая)):

	На 01.10.2019	(тыс. руб.) на 01.01.2019
До востребования и на 1 день	2 427 257	2 830 528
До 30 дней	416 015	604 419
До 90 дней	350 910	486 058
До 180 дней	180 602	162 520
До 270 дней	122 458	80 349
До 1 года	66 615	98 938
Свыше 1 года	1 776	35 667
Итого прочих обязательств	3 565 633	4 298 479

4.14.3. Информация о прочих обязательствах по видам валют

	на 01.10.2019*	(тыс. руб.) на 01.01.2019
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	34 986	74 477
Прочие обязательства в иностранных валютах, в том числе по видам валют:	267	893
Доллар США	29	863
евро	238	-
Итого прочих обязательств	35 253	75 340

4.14.4. Информация о долгосрочной кредиторской задолженности

Долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

4.14.5. Информация об обязательствах по налогам

	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Налог на добавленную стоимость	1 407	1 719
Налог на имущество	804	91
Прочие налоги и государственные пошлины, в том числе:	42	147
-обязательства по начисленным взносам в ФСС, ПФР по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	16	121
Обязательство по текущему налогу на прибыль*	-	16 560*
Всего обязательств по налогам	2 253	18 517
<i>* -статья 19 формы 806</i>		

Просроченные налоговые платежи отсутствуют.

4.14.6. Информация об отложенном налоговом обязательстве

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая должна быть перечислена Банком в бюджеты соответствующих уровней, либо зачтена в счет уменьшения отложенного налогового актива. По состоянию на 01 октября 2019 года отложенное налоговое обязательство на балансе Банка отсутствует.

	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство	0	4 340

4.15. Информация о величине условных обязательств и условных активов

	01.10.2019	01.01.2019
Условные обязательства кредитного характера кроме выданных гарантий и поручительств	264 882	307 391

По состоянию на 01 октября 2019 года на балансе Банка отсутствуют оценочные обязательства некредитного характера.

4.16. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал Банка за отчетный период не изменился и составил на 1 октября 2019 года 127 527 тыс.руб. Уставный капитал Банка сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

Банком выпущены обыкновенные бездокументарные акции. Все акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Количество размещенных акций по состоянию на 01 октября 2019 г. осталось неизменным и составило 127 527 002 штук обыкновенных бездокументарных акций.

На балансе Банка нет акций, принадлежащих кредитной организации, выкупленных у акционеров.

4.17. Эмиссионный доход

	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Эмиссионный доход	6 793	6 793

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

5. Пояснительная информация к статьям отчет о финансовых результатах формы 0409807:

5.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов за 9 месяцев 2019 г.

	За 9 мес.2019*	За 9мес.2018
1. Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости всего, в т.ч.	215 485	227 900
По кредитам клиентам, не являющихся кредитными организациями	91 592	97 358
От размещения средств в кредитных организациях	6 453	3 318
От размещения средств в депозиты Банка России	117 440	127 224
2. Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки в т.ч.	92 631	105 850
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 310	35 504
По привлеченным средствам физических лиц	74 321	70 346
Итого чистые процентные доходы (1-2)	<u>122 854</u>	<u>122 050</u>
3. Комиссионные доходы, в т.ч.	87 919	92 259
- расчетно-кассовое обслуживание	44 660	51 045
- осуществление переводов денежных средств	28 767	25 648
- открытие и ведение банковских счетов	10 994	11 657
- прочее	3 498	3 909
4. Комиссионные расходы, в т.ч.	16 998	14 558
- расчетно-кассовое обслуживание	8 435	6 629
- осуществление переводов денежных средств	3 892	5 026
- операции с валютными ценностями	1 629	862
- открытие и ведение банковских счетов	4	5
- прочее	3 038	2 036
Итого чистые комиссионные доходы (3-4)	<u>70 921</u>	<u>77 701</u>

*- условно сопоставимые данные, в связи с применением в учете с 01.01.2019 г. МСФО 9 и изменением принципов составления отчетности по форме 0409807

5.2. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

Ниже представлены расходы по созданию оценочных резервов под **ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)** по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка за 9 месяцев 2019 года

	Создание	Восстановление
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Средств в других кредитных организациях	-	-
Кредиты клиентам	147 743	175 630
Прочие финансовые активы	990	1 095
Условные обязательства кредитного характера	38 821	42 022
Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	187 554	218 747

Информация об убытках и сумм восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за 9 месяцев 2018 г.

Убытки от обесценения	Восстановление убытков от обесценения
--------------------------	--

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	328 403	333 212
Изменение резерва по прочим потерям	38 396	37 730

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков.

Информация о положительных и отрицательных курсовых разницах, сложившихся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичных формах, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, в т.ч.	7 448	13 021
Положительная курсовая разница	184 862	369 058
Отрицательная курсовая разница	185 269	368 364

Основные компоненты расхода (дохода) по налогам:

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Налог на прибыль	5 053	8 530
НДС	4 322	2 579
Налог на имущество	2 419	5 028
Земельный налог	34	34
Транспортный налог	45	43
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	22	15
Госпошлина	78	35
Увеличение /уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 071	5 325
ИТОГО	16 044	21 589

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, полученной за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019г. составляет 20%

Расходы на выплату вознаграждений работникам:

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	102 074	94 426
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	29 256	26 985
Другие расходы на содержание персонала	1 379	1330
Итого	132 709	122 741

Дополнительное раскрытие доходов и расходов.

Доходы и расходы от выбытия основных средств:

	На 01.10.2019	01.10.2018
Доходы от выбытия основных средств	242	103
Расходы от выбытия основных средств	-	8

Урегулирование судебных разбирательств.

За отчетный период Банк урегулировал ряд существенных исков в отношении клиентов Банка, имеющих задолженности перед Банком по кредитным договорам.

Сумма исковых требований Банка составила 770 тыс.руб. За отчетный период к Банку не было судебных исков и каких-либо претензий.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков формы 0409808

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк на постоянной ежедневной основе контролирует выполнение норматива достаточности капитала, установленного Банком России.

Ниже приведена информация об основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала.

Инструменты капитала Банка:

Показатель	По состоянию на 01.10.2019 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.	Изменение
Базовый капитал	348 931	268 264	80 667
Основной капитал	348 931	268 264	80 667
Дополнительный капитал	21 358	109 225	-87 867
Собственные средства (капитал)*	370 289	377 489	-7 200

*- сумма основного и дополнительного капитала

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне не менее 8%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 октября 2019г. составил 15,93% (на 01 января 2019 г.- 19,62%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива Н1.0, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям, предельно допустимым значениям, установленным Банком России и внутренними документами Банка по управлению рисками.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 октября 2019 года составили 370 289 тыс. рублей, против 377 489 тыс. рублей на 01 января 2019 года, что на 1,9% меньше показателя на начало отчетного года. В течение отчетного периода требования к капиталу Банком выполнялись на постоянной основе и в полном размере. Контрольные значения нормативов достаточности капитала не нарушались.

Снижение значения размера дополнительного капитала Банка было вызвано за счет амортизации субординированных кредитов, входящих в расчет показателя, а также за счет переноса суммы безвозмездного финансирования, полученного от акционеров Банка из дополнительного капитала Банка в базовый капитал.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств формы 0409814.

В Отчете о движении денежных средств отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Для целей составления отчета о движении денежных средств Банк исключает из состава денежных средств и их эквивалентов Обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России, по ним не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Основной источник прироста денежных средств – операционная деятельность Банка. Чистое снижение денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 9 месяцев 2019 года составило 259 342 тыс. руб. Данное изменение связано со снижением чистой ссудной задолженности на 495 202 тыс. руб., а также за счет снижения по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 693 685 тыс. руб.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю составило (-407) тыс. руб.

В итоге отток денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев текущего года составил 266 820 тыс. руб.

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, с учетом идентификации существенных рисков, разработке методов и технологий их оценки, снижения и предотвращения возникновения рисков, постоянного их мониторинга

Значимые риски, которым подвержен Банк выявляются в результате ежегодной процедуры определения значимых рисков. Банком был определен перечень значимых рисков на 2019 год: кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента); рыночный риск (за исключением фондового и процентного рисков); операционный риск; риск ликвидности; риск концентрации; процентный риск банковского портфеля.

Источники возникновения рисков:

- по кредитному риску и кредитного риску контрагента – финансовые обязательства заемщика перед Банком, несвоевременное либо частично исполненные в соответствии с условиями кредитного договора вне зависимости от причин такого неисполнения, а также возможный отказ от заключенной сделки из-за снижения ликвидности либо технического сбоя;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов ТП, а также курсов иностранных валют, стоимости товаров, принятых в качестве залога по выданным кредитам;
- по операционному риску – несоответствие внутренних порядков и процедур проведения банковских операций характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, Их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами, неэффективные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, воздействие внешних событий, выявление признаков мошенничества.
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

9.1.1. Кредитный риск по классам финансовых активов

При расчете убытков от обесценения Банк применяет модель обесценения, основанную на прогнозных ожидаемых кредитных убытках (далее ОКУ) в соответствии с требованиями МСФО9 (IFRS)9.

Оценочный резерв по ОКУ отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости через прочий совокупный доход. Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с требованиями п.5.5.17 МСФО9. Кредитное обесценение и ОКУ определяются в соответствии с Приложением А МСФО0, кредитный риск – на основании п.5.5.9 МСФО9.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва по ОКУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Учетной Политики не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

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

По финансовым активам, не являющихся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ОКУ рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты его первоначального признания.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течении оставшегося срока жизни финансового инструмента. При определении степени увеличения кредитного риска Банком используется актуальная и доступная информация, прогнозные данные и экспертные оценки качества ссуды.

Банк определяет значительное увеличение кредитного риска при наличии просрочки свыше 30 дней по оплате заемщиком основного долга и процентов, поступлении информации о существенных изменениях влекущими неблагоприятные последствия, имевших место в деятельности заемщика.

Банк утвердил методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течении оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Согласно данной методики Банк делит активы на три стадии и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы: 1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)», 2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска», 3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)».

Банк признает финансовый актив, по которому наступило событие дефолта, когда маловероятно, что кредитное обязательство заемщика будет погашено в полном объеме, без применения Банком таких действий, как реализация принятого обеспечения и задолженность заемщика просрочено более чем на 90 дней.

- Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору;
 - Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (Далее – Положение), за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;
 - Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
 - Банк существенно реструктурирует задолженность по договору (см. п.2.12 Методики);
- Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

9.1.2. Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии.

При расчете ОКУ Банк использует прогнозную макроэкономическую информацию, которая приводит к корректировке вероятности дефолта. Прогнозная информация формируется на основании доступных публикуемых данных с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. В качестве прогнозных значений используются следующие макроэкономические факторы: базовый сценарий, оптимистический и пессимистический сценарии.

Классификация активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России от 18.07.2019 г. №590-П и №611-П в редакции от 18.07.2019 г. по данным отчета по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»:

Активы	активы		измене ние	Расчетный резерв		измен ение	Фактический резерв		измен ение
	Дата			Дата			Дата		
	01.10.2019	01.01.2019		01.10.2019	01.01.2019		01.10.2019	01.01.2019	
Всего, из них	1 486 004	1 172 331	313 673	88 720	95 954	-7 234	88 720	93 600	-4 880
1 категории	280 568	254 399	26 169	-	-	-	-	-	-
2 категории	1 069 330	750 588	318 742	27 856	15 355	12 501	27 856	15 355	12 501
3 категории	85 760	104 632	-18 872	11 016	18 876	-7 860	11 016	16 522	-5 506
4 категории	10 537	23 788	-13 251	10 117	22 850	-12 733	10 117	22 850	-12 733
5 категории	39 809	38 924	885	39 731	38 873	858	39 731	38 873	858

9.1.3. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

Принятое Банком обеспечение направлено на минимизацию и снижение кредитного риска. Для оценки рыночной (справедливой) стоимости обеспечения Банк использует три метода: затратный подход, сравнительный и доходный. Выбор методов и подходов для оценки представленного обеспечения определяется внутренним регламентом. Сотрудник по работе с залогами самостоятельно в рамках своей компетенции, исходя из вида и специфики принятого обеспечения, определяет выбор подхода к оценке.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам:

	На 01.10.2019	01.01.2019
Недвижимость	1 404 544	1 366 425
Оборудование и транспортные средства	292 731	256 975
Товары в обороте	50 803	27 493
Гарантии и поручительства	1 996 511	2 394 487
Итого	3 744 589	4 045 380

9.1.4. Информация об оценочных резервах под убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва По отношению к ссуде
Кредиты физическим лицам	349782	15864	333918	4,53%
Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	713656	7969	697996	11,66%
Межбанковские кредиты и депозиты	145278	1420	143858	0,97%

9.1.5. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

Актив признается просроченным в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и процентам.

Ниже представлена информация об объеме и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2019 г.

	Кредиты выданные	Оценочный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величины резерва по отношению к сумме кредита, %
ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	713656	7969	697996	11,66%
Непросроченные	711539	6781	704758	0,95
Просроченные на срок до 30 дней				
Просроченные на срок 31-90 дней	1650	1126	524	68%
Просроченные на срок 91-180 дней				
Просроченные на срок более 180 дней	467	62	405	13,2%
межбанковские кредиты и депозиты				
Непросроченные	145278	1420	143858	0,97%
Просроченные на срок до 30 дней				
Просроченные на срок 31-90 дней				
Просроченные на срок 91-180 дней				
Просроченные на срок более 180 дней				
Кредиты физическим лицам	349782	15864	333918	4,53%
Непросроченные	345347			
Просроченные на срок до 30 дней	107			
Просроченные на срок 31-90 дней	120			
Просроченные на срок 91-180 дней	3			
Просроченные на срок более 180 дней	4205			

9.2. Риск ликвидности.

Риск потери части доходов или капитала в связи с неспособностью Банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа, а также неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования.

Существует в двух формах:

- **риск недостаточной ликвидности** – риск того, что Банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства либо для этого потребуется продажа отдельных активов на невыгодных условиях;
- **риск избыточной ликвидности** – риск потери доходов Банка из-за избытка высоколиквидных активов. Является мерой способности Банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

- скоростью, с которой активы можно перевести в наличность;
- оборачиваемостью – степенью сохранения реальной стоимости активов при их вынужденном обращении в наличность.

Зависит от : ликвидности активов, постоянства пассивов и денежных потоков.

Факторы, влияющие на ликвидность:

1. увеличение активов:

- увеличение количества выданных ссуд;
- покупка ценных бумаг;

2. уменьшение обязательств:

- снижение остатков на расчетных счетах клиентов;
- изъятие вкладов и депозитов;

3. увеличение расходов:

- оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;
- расходы по оплате труда;
- отчисления в фонд обязательного резервирования

Стратегия банка в области управления ликвидностью заключается в безусловном исполнении обязательств перед своими клиентами и контрагентами. Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется через следующие процедуры:

- Ежедневный контроль всех видов ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной);

- Планирование мгновенной и текущей ликвидности;
- Разработка формализованного плана действий на случай чрезвычайных обстоятельств, определяющего необходимые действия и процедуры, которым следует Банк в случае существенного ухудшения (кризиса) ликвидности Банка;
- Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- Мониторинг ежедневной платежной позиции на основании плана движения денежных потоков;
- Уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности (первичных, вторичных);
- Наращивание собственного капитала Банка;
- Увеличение срочной ресурсной базы за счет привлечения новых клиентов;
- Реализация кредитной и депозитной политики с учетом приоритетов политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности;
- Снижение концентрации риска путем диверсификации источников фондирования ликвидности, ограничения зависимости от крупных кредиторов и вкладчиков.
- При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью принятие приоритетом ликвидность Банка.

Банк планирует свою ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах, применяя при этом разумную комбинацию методов потока и запаса ликвидности. Постоянный контроль над ликвидностью позволяет Банку уверенно инвестировать временно свободные денежные средства для получения дополнительных доходов.

Процедуры контроля за риском ликвидности в Банке реализуются через систему контроля и мониторинга уровня риска ликвидности, основной задачей которой является оперативное выявление возможности возникновения риска, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль риска ликвидности осуществляется посредством: ежедневного мониторинга платежной позиции на основании плана движения денежных потоков; контроля сбалансированности сроков ликвидных активов и обязательств банка на основе ГЭП - анализа, соблюдения установленных лимитов; ежедневной оценки соблюдения обязательных нормативов ликвидности. В случае выявления факторов, влекущих риск потери ликвидности на уровне, превышающем допустимый, Банком своевременно принимает меры по снижению вероятности / величины риска.

Банк с запасом выполняет обязательные нормативы ликвидности. В течение 1 полугодия 2019 года фактические значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям Банка России и внутренних требований Банка.

Нормативы, характеризующие ликвидность	01.10.2018	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019
Н2-мгновенная ликвидность (min 15 %)	92,102	-	-	-	-
Н3-текущая ликвидность (min 50 %)	238,979	186,178	247,073	216,280	199,552
Н4-долгосрочная ликвидность (max120%)	16,61	-	-	-	-

Ежемесячно Служба управления рисками формирует отчет об оценке уровня ликвидности с обязательным предоставлением его коллегиальному исполнительному органу. Ежеквартально отчет доводится до сведения Наблюдательного совета. Далее в таблице представлена информация о результатах анализа сроков погашения финансовых активов и обязательств на 1 октября 2019 г.

При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, считавшемуся наиболее поздним из возможных сроков

востребования активов, обязательства – по сроку, считавшемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения принятого обязательства.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ:							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 539 460	2 539 460	2 539 460	2 539 460	2 539 460	2 539 460	2 539 460
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	164 090	218 440	311 725	487 772	647 826	758 798	1 308 492
3. Прочие активы	28 981	28 981	28 981	28 981	28 981	28 981	28 981
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 732 531	2 786 881	2 880 166	3 056 213	3 216 267	3 327 239	3 876 933
4. Средства клиентов, всего, в том числе:	2 370 417	2 786 428	3 137 298	3 317 803	3 440 186	3 506 736	3 508 493
4.1. вклады физических лиц, всего:	1 077 244	1 300 355	1 623 328	1 800 130	1 901 789	1 968 318	1 968 324
5. Прочие обязательства, всего:	56 840	56 844	56 844	56 981	57 056	57 121	57 140
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	2 427 257	2 843 272	3 194 182	3 374 784	3 497 242	3 563 857	3 565 633
6. Внебалансовые обязательства	264 882	264 882	264 882	264 882	264 882	264 882	264 882
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ:							
7. Избыток (дефицит) ликвидности	40 392	-321 273	-578 898	-583 453	-545 857	-501 500	46 418
8. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	1,7	-11,3	-18,1	-17,3	-15,6	-14,1	1,3

9.3. Операционный риск.

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

Основной целью управления операционным риском Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе сокращения (исключения) возможных убытков. Цели управления операционным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, посредством решения следующих задач:

- формирования оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественной и количественной оценки (измерения) операционного риска;

- создания системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение величины операционного риска, критически значимой для Банка (минимизацию риска).

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, Банк ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о их видах (формах), причинах возникновения и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях оценки операционного риска Банк использует одновременно два подхода: количественный и качественный, что позволяет сопоставить количественные показатели, характеризующие уровень операционного риска, с мерами по его минимизации и установленными лимитами.

Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска в Банке направлен, прежде всего, на: создание должной эффективной системы контроля и наличие прописанных процедур контроля; разграничение полномочий по проведению сделок; контроль за выполнением внутренних регламентов и процедур; разграничение обязанностей с целью предотвращения конфликта интересов; контроль за физическим сохранением банковских активов; ограничение доступа к информационным системам; тщательное ознакомление с технической документацией, тестирование программ до их ввода в эксплуатацию; создание резервных копий файлов, содержащих важную информацию, дублирование базы данных АБС на резервном сервере; обеспечение необходимой профессиональной подготовки сотрудников Банка и т.д.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, а также своевременного принятия надлежащего управленческого решения по снижению его влияния на деятельность кредитной организации, Банк осуществляет мониторинг с использованием системы индикаторов уровня операционного риска. По факту ухудшения показателей влияния операционного риска на кредитную организацию по различным направлениям деятельности, СВК и СУР Банка определяют необходимые меры по минимизации операционного риска.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01 июля 2019 г.:

	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	155 591	193 211	165 157
Чистые непроцентные доходы	152 095	125 987	170 502
Доходы всего	307 686	319 198	335 659
Операционный риск		48 127	

9.4. Правовой риск.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с основными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях минимизации правовых рисков Банк предпринимает все необходимые меры для соблюдения требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, для недопущения правовых ошибок при осуществлении деятельности. Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе своей деятельности.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

9.5. Регуляторный риск.

Регуляторный риск определяется Банком как риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк в своей деятельности подвержен регуляторному риску – нефинансовому риску, возникающему вследствие возможного несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации и требований Банка России, допущения конфликта интересов в деятельности Банка, несовершенства внутренних процедур совершения банковских операций, неэффективного внутреннего контроля.

Подразделением, ответственным за выявление, оценку и мониторинг регуляторного риска, является Служба внутреннего контроля банка. Служба осуществляет выявление и независимую оценку регуляторного риска, ведет учет событий регуляторного риска, готовит рекомендации подразделениям Банка и Председателю правления в целях повышения эффективности управления регуляторным риском. Служба подотчетна Председателю Правления.

Целью управления регуляторным риском является поддержание Банком риска на уровне, не превышающем уровень, определенный Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

В целях снижения уровня регуляторного риска банк применяет мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и прочих надзорных органов, соблюдение соответствия внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций требованиям законодательства Российской Федерации.

9.6. Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Расчет величины, оценка и контроль размеры рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Банк в отчетном периоде не проводил операции с финансовыми активами, подверженных влиянию факторов фондового риска –колебаний курсов акций и прочих финансовых инструментов

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

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

Из всех рыночных рисков деятельности Банка присущ только валютный риск.

9.6.1. Валютный риск.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией Банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

С целью ограничения уровня валютного риска Банк ежедневно составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Подверженность Банка валютному риску расценивается как низкая – суммарная величина открытых валютных позиций Банка на ежедневной основе выдерживается на среднем уровне, при нормативе Банка России – не более 20% от величины собственных средств (капитала) банка. Лимит в

разреже отдельных валют, а также балансирующая позиция не превышали установленный Банком России лимит 10% от величины собственных средств (капитала) банка.

9.7. Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск банковского портфеля- риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае внезапного изменения/сдвига процентных ставок, процентная маржа также может снижаться или формировать убыток.

Результатом реализации процентного риска является снижение чистого процентного дохода Банка, влекущее последующее снижение размера собственных средств (капитала) Банка и уровня достаточности капитала.

Анализ процентного риска производится Банком на ежеквартальной основе и по мере необходимости. Контроль процентного риска производится по средствам применения ГЭП-анализа. ГЭП (разрыв) – это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительных к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП, в относительном выражении, определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом.

В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода (ЧПД) по состоянию на 01 октября 2019 года, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода (ЧПД) осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

№ п/п	Наименование показателя	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 304 566	58 614	147 351	195 730
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 051 224	350 815	180 407	188 859
3	Совокупный ГЭП (1-2)	1 253 342	-292 201	-33 056	6 871
4	Изменение ЧПД на +400 базисных пункта	48 043,11	-9 739,64	-826,4	68,71
5	Изменение ЧПД на -400 базисных пункта	-48 043,11	9 739,64	826,4	-68,71
6	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

9.8. Стратегический риск.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неверного формулирования целей, задач и методов реализации поставленных целей и задач банка, неверный подход к оценке и системе управления рисками в деятельности банка. Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- неверные решения, определяющие стратегию деятельности и развития Банка;
- неверное определение целей и направлений развития деятельности;
- неадекватность организационной структуры поставленным задачам.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- действия со стороны конкурентов,
- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- планирование деятельности, в .т.ч. финансовое планирование;
- контроль выполнения утвержденных планов;
- анализ изменений рыночной и конкурентной среды на постоянной основе.

Правление Банка ежегодно разрабатывает бизнес-план на текущий финансовый год, который утверждаются Наблюдательным советом. Наблюдательный совет и Правление банка на ежеквартальной и годовой основе контролируют выполнение бизнес-плана.

9.9. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из:

- ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;
- установленных Банком России требований к достаточности капитала;
- результатов всесторонней оценки рисков и стресс - тестирования устойчивости Банка.

Величина капитала определяет объемы активных операций банка, размер депозитной базы, максимальные размеры предоставленных кредитов, величину открытой валютной позиции и другие показатели, существенно влияющих на деятельность банка.

Система управления капиталом позволяет банку планировать свой капитал основываясь стратегией в развитии бизнеса и установленных Банком России требований к достаточности капитала.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе управления собственным капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала по следующим критериям:
 - абсолютной величине;
 - структуре капитала по разным его уровням.

Процесс управления капиталом включает следующие этапы:

- планирование капитала (в т.ч. планирование дивидендов), определение величины капитала, необходимого для расширения активных операций, удовлетворения требований регулятора, обеспечения целевого уровня достаточности капитала;
- установление методов пополнения капитала за счет внутренних и внешних источников;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- организацию мониторинга в процессе управления капиталом;
- утверждение полномочий и ответственности органов управления и подразделений Банка в процессе управления капиталом.

• Банки с базовой лицензией могут не применять надбавки, устанавливая предельно допустимый совокупный риск. Так как пороговые значения нормативов установлены для расчета минимального размера капитала для покрытия убытков от кредитного, рыночного и операционного рисков, то на текущий отчетный период Наблюдательным советом размер предельно допустимого совокупного риска был установлен исходя из соблюдения норматива достаточности капитала банка с учетом надбавки, установленной Банком России, размер которого должен быть не более 9 %. (Н1.0)

В отчетном периоде Банк не изменял подходы к управлению капиталом и его достаточностью.

10. Информация по сегментам деятельности Банка.

Банк при составлении и рассмотрении отчетности не выделяет географические и экономические сегменты деятельности, все результаты деятельности рассматриваются в совокупности.

11. Информацию об операциях со связанными с Банком сторонами.

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк выделяет следующие группы связанных сторон:

Акционеры Банка, владеющие прямо или в совокупности с другими лицами более 20 % голосующих акций Банка;

Члены Наблюдательного совета;

Ключевой управленческий персонал (члены коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка);

Другие связанные стороны (компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента).

Банк в отчетном периоде не совершал операций (сделок) со связанными сторонами в части размещенных субординированных кредитов, полученных гарантий, вложений в ценные бумаги, выпущенных долговых обязательств, обязательств по взаиморасчетам. Списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с ним сторон, доходов от участия в уставном капитале юридических лиц в балансе Банка нет.

В отчетном периоде 2019 года Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает 5 (пять) процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов и обязательств Банка, а также не получал доходы и не осуществлял расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами, объем которых превышает 5 (пять) процентов соответствующей статьи доходов/расходов отчета о финансовых результатах Банка кроме как по привлеченным ранее субординированным кредитам.

Банк в отчетном периоде осуществлял операции со связанными сторонами в части предоставления ссуд, а также привлечения средств на счета клиентов юридических и физических лиц. Сделки со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

11.1. Информация об объемах операций со связанными сторонами на 01.10.2019 года: (тыс.руб.)

Наименование	Крупные акционеры Банка (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал**	Прочие связанные стороны
Сумма привлеченных средств* на текущих счетах и срочных вкладах	448 086	19 274	14 723
Объем привлеченных субординированных займов/депозитов	116 073	7 963	1 223
Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность по состоянию на 01 октября 2019 г.	x	467	1 015
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 01 октября 2019 г.	x	6	424

*Данные предоставлены в тыс. рублей, денежные средства в иностранной валюте пересчитаны по официальному курсу Банка России на дату отражения средств на счете.

** Председатель Правления Банка и члены Правления Банка.

11.2. Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

Наименование	Крупные акционеры Банка (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	x	2 239	126
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	x	1 924	378

12. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Управленческий персонал Банка включает членов Наблюдательного совета и Правления банка. Членам Наблюдательного совета вознаграждение не выплачивается. Члены Правления банка получают вознаграждение за выполнение своих должностных обязанностей.

Краткосрочные вознаграждения
 Долгосрочные вознаграждения*
Итого вознаграждений
управленческому персоналу.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
	2 490	3 696
	962	991
ключевому	3 452	4 687

Долгосрочные вознаграждения включает в себя отложенную часть премий. В отношении стимулирующего вознаграждения членов правления и иных сотрудников, принимающих риски предусматривается отсрочка нефиксированной части оплаты труда – не менее 40% длительностью на срок не менее 3-х лет. При расчете нефиксированной части оплаты труда персонала, к которому относятся члены правления Банка и иные сотрудники, принимающие риски, учитываются все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, процентный, операционный, риск ликвидности. В банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений сотрудникам по окончании ими трудовой деятельности.

Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.С. Сидоренко

О.А. Терина