



**Коммерческий банк «Спутник»
(публичное акционерное общество)
КБ «Спутник» (ПАО)**

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой)
отчетности КБ «Спутник» (ПАО)
на 01.10.2019**

**г. Самара
2019 год**

Оглавление

1. Общая информация о КБ «Спутник» (ПАО)	4
1.1. Информация о кредитной организации	4
1.2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений КБ «Спутник» (ПАО)	6
1.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
2. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации	8
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	15
3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов	15
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
3.3. Объем и структура вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
3.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность	17
3.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	19
3.6. Требование по текущему налогу на прибыль	19
3.7. Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности	19
3.8. Прочие активы Банка	24
3.9. Остатки средств на счетах кредитных организаций	25
3.10. Остатки средств на счетах клиентов	25
3.11. Выпущенные долговые обязательства	26
3.12. Прочие обязательства	26
3.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам	27
3.14. Уставный капитал Банка	27
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	27
4.1. Процентные доходы	27
4.2. Процентные расходы	28
4.3. Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери	28
4.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами	28
4.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	29
4.6. Комиссионные доходы и расходы	29
4.7. Вознаграждения работникам	29
4.8. Налоги	30
4.9. Затраты и инвестиции	30
4.10. Информация по выбытию/списанию объектов основных средств	30
4.11. Дивиденды	30
4.12. Прочий совокупный доход	30
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	31
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах	31
6.1. Выполнение обязательных нормативов	31
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	31
7.1. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, и потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	32
8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	32
8.1. Основные положения стратегии по управлению рисками и капиталом	32
8.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения	34
8.2.1. Кредитный риск	34

8.2.2. Рыночный риск.....	48
8.2.3. Риск ликвидности.....	50
8.2.4. Операционный риск.....	53
8.2.5. Риск концентрации.....	54
9. Информация об управлении капиталом.....	56
10. Информация по сегментам деятельности	57
11. Информация об операциях со связанными сторонами.....	58
12. Информация о системе оплаты труда	59

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Спутник» (ПАО) по состоянию на 01 октября 2019г., составленная в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 г. N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности". Дата утверждения последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общим собранием акционеров Банка – 21.06.2018 года.

В отчетности и пояснительной информации к отчетности на 01.10.2019г. данные приводятся в тысячах российских рублей.

Раскрытие бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем ее размещения на сайте Банка www.banksputnik.ru

1. Общая информация о КБ «Спутник» (ПАО)

1.1. Информация о кредитной организации

Коммерческий банк «Спутник» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование КБ «Спутник» (ПАО) (в дальнейшем Банк), осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 5 декабря 1990 года (регистрационный номер 1071).

На основании требования Гражданского Кодекса РФ КБ «Спутник», действующий в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью 14 октября 1998 года был преобразован в коммерческий Банк «Спутник» (открытое акционерное общество), 12 февраля 2015 года преобразован в коммерческий Банк «Спутник» (публичное акционерное общество).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 443041, г. Самара, ул. Агибалова, д. 48.

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, 443041, г. Самара, ул. Агибалова, д. 48.

Основной государственный регистрационный номер: 1025600006024, дата присвоения 16.12.2002 г. Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 27.07.1994 г.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг со средствами в рублях и иностранной валюте в соответствии с Уставом, а также в соответствии с лицензией Банка России:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1071, выдана Банком России 26.11.2018 г.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» КБ «Спутник» (ПАО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство 119 от 28.10.2004 г.).

Банк является участником «Национальное бюро кредитных историй».

Банк является участником систем ускоренных денежных переводов по системам «Western Union» и «Золотая корона».

Банк является членом международной платежной системы «MasterCard», косвенным участником платежной системы «Мир» в качестве банка - эквайера.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг (Письмо Федеральной службы по финансовым рынкам № 07-ВС-02/11145 от 30.05.2007 г.)

1.2. Краткая характеристика деятельности Банка

Коммерческий банк «Спутник» - универсальный банк, работа которого традиционно ориентирована на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах. Круг клиентов Банка включает корпоративную клиентуру из числа предприятий, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц.

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 г. № 395-І "О банках и банковской деятельности", а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, Устава Банка Банк осуществляет следующие операции:

- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических 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;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основные показатели деятельности банка.

В формах 0409806 и 0409807 по данным за предыдущий отчетный период произведена реклассификация статей для приведения к сопоставимому виду.

На 01.10.2019 г. активы банка по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 1 663 111 тыс. руб. против 1 779 234 тыс. руб. на 01.01.2019 г., снижение составило 6,5 %. Привлеченные средства клиентов (включая средства кредитных организаций) составили на 01.10.2019 г. 96,7% всех обязательств банка. Их объем по состоянию на 01.10.2019 г. составил 1 291 044 тыс. руб. против 1 393 029 тыс. руб. на 01.01.2019 г. Основную долю привлеченных средств клиентов составляли средства физических лиц.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменения финансового результата, являются операции кредитования, расчетно-кассового обслуживания и инвестиционная деятельность (вложения в ценные бумаги).

На 01.10.2019 г. чистая ссудная задолженность составила 388 924 тыс. руб. против 493 739 тыс. руб. на 01.01.2019 г. Доля чистой ссудной задолженности в активах на 01.10.2019 г. составила 23,3% (на 01.01.2019 г. составляла 27,7%).

Объем вложений в ценные бумаги составил 592 607 тыс. руб., что составляет 35,6% в активах.

По данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» на 01.10.2019 г. чистые доходы банка составили 86 147 тыс. рублей против 150 041 тыс. рублей чистых доходов годом ранее. Структура чистых доходов изменилась следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.10.2018
<i>Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери</i>	52 185	39 858
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль</i>	0	0
<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	-8	15 933
<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>	6 812	18 573
<i>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</i>	-1 708	1 947
<i>Чистые комиссионные доходы</i>	13 701	9 880
<i>Изменение резервов по прочим потерям</i>	12	(-673)
<i>Прочие операционные доходы</i>	15 153	64 523
Итого чистые доходы	86 147	150 041

Увеличение чистых процентных доходов на 12 327 тыс. рублей произошло в результате роста ссудной задолженности, роста полученных процентных доходов от размещения средств на депозитах в Банке России.

Чистый доход от операций с иностранной валютой снизился по сравнению с 9 месяцами 2018 г. в связи со снижением объема валютно-обменных и конверсионных операций.

Прочие операционные доходы увеличились за счет доходов по операциям с недвижимым имуществом.

Комиссионные доходы снизились.

Операционные расходы банка снизились с 64 523 тыс. рублей (на 01.10.2018г.) до 15 153 тыс. рублей (на 01.10.2019г.), за счет снижения организационных и управленческих расходов.

Возмещение по налогам за 9 месяцев 2019 г. – 7 549 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 г. – 19 250 тыс. рублей.

Итого за 9 месяцев 2019 года банком получен убыток в размере 36 688 тыс. руб.

1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений КБ «Спутник» (ПАО)

По состоянию на 01.10.2019 года Банком открыты следующие внутренние структурные подразделения:

1. Операционный офис «Бугуруслан» №1071/2 в г. Бугуруслан Оренбургской области
2. Операционный офис «Асекеево» №1071/3 в с. Асекеево Оренбургской области
3. Операционный офис «Абдулино» №1071/4 в г. Абдулино Оренбургской области
4. Операционный офис «Московский» №1071/6 в г. Москва
5. Дополнительный офис «Самара» в г. Самара.

Банк также имеет 12 операционных касс вне кассового узла: 7 в г. Бугуруслане, 2 в г. Абдулино Оренбургской области, 3 в г. Москве.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

1.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По данным обзора банковского сектора, на 01.10.2019 г. в России действовали 454 кредитные организации (на начало года – 484). Существенную долю в приросте

совокупного кредитного портфеля в текущем году занимает розничный сегмент. В сентябре прирост кредитов физическим лицам замедлился до 1,6%², в том числе из-за фактора сезонности. В сентябре ускорилось снижение корпоративных валютных кредитов (-1,1% против -0,3% в августе в долларовом эквиваленте). Одновременно рублевые корпоративные кредиты выросли на 0,5%. Приток вкладов физических лиц в январе-сентябре 2019 г. значительно превысил показатель аналогичного периода предыдущего года (+5,0% против +1,7%). При этом в сентябре возобновился рост вкладов в иностранной валюте (+0,8% в долларовом эквиваленте); вклады в рублях демонстрировали более сдержанную динамику (+0,2%). За 9 месяцев 2019 г. рублевые депозиты и средства на счетах организаций выросли на 1,2%, а их валютные средства в банках сократились на 4,1%. Прибыль (нетто) банковского сектора за 9 месяцев 2019 г. составила 1,5 трлн. руб. (за 9 месяцев 2018 г. – 1,1 трлн. руб.). Увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом в значительной мере носит технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9.

Динамика 9 месяцев 2019 года.

Активы банковского сектора за 9 месяцев выросли на 3,2%, при этом в сентябре месячный прирост активов ускорился до 1,0% (в августе – 0,6%). Основной вклад в сентябрьский прирост активов сектора внесло наращивание банками остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России (+0,6 трлн. рублей) в рамках поддержания необходимого уровня усреднения обязательных резервов после принятого решения по ключевой ставке (в начале периода усреднения в ожидании снижения ключевой ставки банки, напротив, сокращали остатки на корсчетах, размещая значительные объемы средств на депозитных аукционах). В текущем году на розничный сегмент пришлось более 80% совокупного прироста кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам, в то время как в январе-сентябре 2018 г. доля розницы в суммарном приросте не превышала 50%. Сказалось, прежде всего, укрепление национальной валюты за 9 месяцев 2019 г. и, напротив, ослабление рубля в январе-сентябре 2018 г.; курсовая динамика обусловила увеличение доли валютных корпоративных кредитов в приросте показателя в 2018 г. и ее снижение в 2019 году. Динамика розничного кредитования в текущем году менее активная: +14,9% за 9 месяцев 2019 г. против +16,7% за аналогичный период 2018 года.

Динамика межбанковского кредитования в январе-сентябре 2019 г. была разнонаправленной: рост МБК нерезидентам сопровождался сокращением внутреннего рынка МБК. Объем МБК резидентам в целом за 9 месяцев сократился на 16,9%, при этом объем МБК нерезидентам вырос на 38,0%. Разнонаправленная динамика этих сегментов МБК характерна и для сентября. Объем кредитов, предоставленных финансовым организациям – резидентам, за январь-сентябрь вырос на 3,2%. После периода сокращения в январе-апреле 2019 г. с мая данный сегмент кредитования растет, в том числе за сентябрь его объем увеличился на 2,3%, до 4,7 трлн. рублей. С учетом сокращения портфеля долговых ценных бумаг на 3,8% за 9 месяцев 2019 г. (снижение продолжалось в течение всего III квартала), а также на 4,2% – портфеля участия в дочерних и зависимых акционерных обществах совокупные вложения банков в ценные бумаги за 9 месяцев уменьшились на 4,7% – до 12,3 трлн. рублей. Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы, корреспондентские счета в Банке России и вложения в облигации Банка России) выросли за январь-сентябрь текущего года на 12,6%, до 6,4 трлн. руб., и демонстрировали стабильный рост в течение III квартала 2019 г., в том числе в сентябре прирост составил 2,3%. Доля требований к Банку России в активах банковского сектора за 9 месяцев повысилась с 6,0 до 6,7%. В текущем году стабильно высок приток вкладов физических лиц их прирост за январь-сентябрь 2019 г.

значительно превышал показатель аналогичного периода предыдущего года (+5,0% против +1,7%). При этом в сентябре возобновился рост вкладов в иностранной валюте (+0,8% в долларовом эквиваленте), вклады в рублях демонстрировали более сдержанную положительную динамику (+0,2%).

На фоне укрепления рубля в сентябре доля вкладов в иностранной валюте в их совокупном объеме снизилась до уровня начала августа (21,1%), сохранив тенденцию к девальютизации вкладов. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в августе 2019 г. увеличилась на 0,8 п.п. относительно уровня августа 2018 года. Вместе с тем в последние пять месяцев текущего года происходило снижение ставок по вкладам. При этом в условиях плавного замедления инфляции ставки по вкладам в реальном выражении по-прежнему были привлекательными.

Объем заимствований у Банка России уменьшился за 9 месяцев 2019 г. на 1,5% (в том числе в сентябре – на 0,1%). Прибыль (нетто) банковского сектора за 9 месяцев 2019 г. составила 1,5 трлн. руб. (1,1 трлн. руб. – за 9 месяцев 2018 г.). Увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом в значительной мере носит технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9. В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций, при этом растет как доля прибыльных организаций, так и их количество: за январь-сентябрь 2019 г. прибыль в размере 1658 млрд. руб. показали 368 кредитных организаций (81% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.10.2019). При этом количество убыточных организаций сократилось по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. более чем на треть. Убыток в размере 157 млрд. руб. получили 82 кредитные организации (18% действовавших на 01.10.2019). Повышение рентабельности банковского сектора происходило на фоне улучшения качества кредитного портфеля и снижения стоимости розничного фондирования при сохранении привлекательности вкладов для населения.

В рейтинге российских банков по объему активов КБ «Спутник» (ПАО) на 01.10.19 г. занимает 351 место.

Учитывая текущую экономическую ситуацию, банк проводил достаточно осторожную политику размещения средств. При стабильной ресурсной базе банк продолжает наращивать кредитный портфель. Снижение процентной маржи привело к отрицательной рентабельности. В целом банку удалось сохранить высокий уровень платежеспособности и ликвидности.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. N402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), **кредитным** договорам, иным

договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов".

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, 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".

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами"

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая отчетность), составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основные элементы учетной политики и методики расчетов, используемые Банком, соответствуют описанным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, влияния после первого применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 года.

Нижеследующий новый стандарт был принят Банком с 1 января 2019 года:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт вводит новые требования для классификации и оценки финансовых инструментов, учета обесценения и хеджирования. Так как Банк не применяет учет хеджирования, то основными изменениями являющимися существенными для Банка, которые не оказали влияния на его учетную политику, является классификация и обесценение финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9, финансовые активы должны быть классифицированы по следующим категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Классификация зависит от бизнес-модели Банка по управлению финансовыми активами и предусмотренными договорами характеристик денежных потоков.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам классифицируются как оцениваемые *по амортизированной стоимости*. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые обязательства Банка, оцениваются по амортизированной стоимости.

Переход на новый стандарт. 1 января 2019 – дата первого применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 7.5.4. Изменения в классификации финансовых активов и финансовых обязательств с приведением: изменений балансовой стоимости

финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, не обусловленных изменением базы оценки при переходе на (МСФО (IFRS) 9 не было.

изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, обусловленных изменением базы оценки при переходе на (МСФО (IFRS) 9 не было.

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «тыс.руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются в отчете о совокупной прибыли. При выбытии финансовых активов, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по

строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами. Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющие в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или Банке финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в Банку финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются на балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты - на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты - на счетах расходов по мере их осуществления);

- под основными средствами понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемая в деятельности Банка или для его управления, способная приносить экономические выгоды в будущем, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и специальными техническими нормами и требованиями, стоимостью равной или выше лимита стоимости. Лимит стоимости предметов, для принятия в бухгалтерском учете в составе основных средств, устанавливается в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей;

- нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев);

- не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности сроком использования до года;

- материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях;

- фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении;

- стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию;

- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества), (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности учитывается на счетах по их учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются Приказами Председателя правления Банка.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов)

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своем балансе.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для

перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России.

Случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют. В соответствии с Учетной политикой Банка одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Средства в ЦБ РФ <i>(кроме обязательных резервов)</i>	23 379	16 972
<i>Обязательные резервы</i>	5 254	5 733
Наличные средства	246 617	220 605
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	7905	9 605
Резервы на возможные потери по кор.счетам	(3222)	(3 460)
Итого денежных средств и их эквивалентов	279 933	249 455

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством РФ

Банк осуществляет следующие кассовые операции: прием, выдачу, размен, обмен, обработку, включающую в себя пересчет, сортировку, формирование, упаковку наличных денег.

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе Банка. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и иностранной валюте. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях РФ, долларах США и ЕВРО в следующих кредитных организациях: ПАО «Сбербанк», РНКО «Платежный центр» (ООО), ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», ПАО «Банк УРАЛСИБ». Ограничения на денежные средства и их эквиваленты отсутствуют.

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

На балансе Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3. Объем и структура вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(в тысячах российских рублей)	на 01.10.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Облигации Российской Федерации	128 847	21,7	127 309	19,1
Облигации субъектов РФ	223 977	37,8	308 941	46,3
Облигации Банка России				
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	239 783	40,5	231 578	34,6
Облигации кредитных организаций	80 995	13,7	77 354	11,6
Прочие облигации	158 788	26,8	154 224	23,0
Итого вложения в ценные бумаги	592 607	100	667 828	100

Финансовые активы, оценены по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сконцентрированы в Российской Федерации и номинированы в валюте Российской Федерации.

Корпоративные облигации представлены двумя видами ценных бумаг, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировки на активном рынке: облигации кредитных организаций (13,7% от общей стоимости облигаций) и прочие корпоративные облигации (26,8% от общей стоимости облигаций).

Портфель вложений банка в долговые ценные бумаги за 9 месяцев сократился на 75 221 тыс.руб. за счет амортизации и выплаты НКД. Структура портфеля не изменилась, Банк не проводил операций по покупке-продаже ценных бумаг.

В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 611-П по ПАО «Вымпел-Коммуникации» формируется резерв на возможные потери. Согласно заключения об оценке финансового состояния субъекта «крупного» бизнеса (ЦБР 590-П) финансовое положение заемщиков оценивается как «среднее», эмитенты оценены ко 2 категории качества с размером расчетного резерва 1 % от его балансовой величины.

На 01.10.2019г по эмитентам:

ПАО «Вымпел-Коммуникации» создан резерв на возможные потери в размере – 3,8 тыс.руб.

Министерство финансов республики Мордовия создан резерв на возможные потери в размере – 203,043 тыс.руб.

Анализ сроков погашения:

	Минимальный срок.	Максимальный срок
Облигации Российской Федерации	2020	2029
Облигации субъектов РФ	2019	2027
Корпоративные облигации	2019	2050

Банк в течение отчетного периода не производил переклассификацию финансовых активов, из одной категории в другую.

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценных бумаг,

предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, на отчетную дату нет.

3.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	320 852	249 834
Кредиты малому и среднему бизнесу	242 420	179 232
Кредиты крупному бизнесу	30 000	30 000
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)		
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	48 432	40 602
<i>Кредиты физическим лицам</i>	63 368	40 002
Потребительские кредиты	62 682	22 190
Ипотечные кредиты	559	2 436
Автокредиты	127	127
Жилищные кредиты	0	0
Приобретенные права требования	0	15 249
Итого ссудная задолженность	384 220	289 836
Резервы на возможные потери без корректировок МСФО	(24 147)	(38 847)
Резервы на возможные потери с корректировок МСФО	(27 227)	
Итого чистая ссудная задолженность	357 063	251 395
Из общей суммы задолженности		
Срочная	384 220	289 836
Кредиты юридических лиц и ИП	320 852	249 834
Кредиты физических лиц	63 368	40 002
Продажа активов с отсрочкой платежа	48 432	40 602
Просроченная	11 739	9 906
Кредиты юридических лиц и ИП	8 070	5 175
Кредиты физических лиц	3 669	4 731

84 % ссудной задолженности приходится на юридических лиц, и индивидуальных предпринимателей, 16% на физических лиц. Основное направление кредитной деятельности банка - корпоративное. Банк осуществляет операции по кредитованию юридических и физических лиц.

По состоянию на 01 октября 2019 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, преимущественно зарегистрированным по месту расположения головного офиса в г. Самара, также Оренбургской области. Отраслевая структура кредитных вложений не изменилась, основными направлениями кредитования юридических лиц за 9 месяцев текущего года были инвестиции в торговлю, промышленность, строительство.

Сумма депозита в Банке России на 01.10.2019 составила 28 500 тыс.руб. Прочие размещенные средства в кредитных организациях – 1 000 тыс.руб.

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики

(в тысячах российских рублей)	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Промышленность	83 872	86873
Транспорт и связь	14 994	
Торговля	135 208	105229
Сельское хозяйство	16 422	16422
Строительство	52 590	23291
Операции с недвиж. имуществом	17 766	18019
Физические лица	63 368	40002
прочие	0	0
Итого	384 220	289 836

Далее представлен анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности без корректировок по МСФО (тыс.руб.):

	Кредиты предоставленные ЮЛ	Кредиты предоставленные ИП	Кредиты предоставленные ФЛ	ИТОГО
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019	17216	132	21 499	38 847
Отчисление в резерв /восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности	+1833	-61	-16 472	-14 700
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.10.2019	19 049	71	5 027	24 147

Далее представлен анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом корректировок по МСФО (тыс.руб.):

	Кредиты предоставленные ЮЛ	Кредиты предоставленные ИП	Кредиты предоставленные ФЛ	ИТОГО
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019	17216	132	21 499	38 847
Отчисление в резерв /восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности	5110	367	-17097	-11 620
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.10.2019	22 326	499	4402	27 227

Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций определяют следующие нормативные акты Банка России:

Положение № 605–П;

Положение № 579–П;

Положение № 446–П.

Порядок создания резервов на возможные потери регулируется Положением № 590–П и Положением № 611–П.

Оценочный резерв создается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Балансовая стоимость кредитов, отражается в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Информация по оценке ожидаемых кредитных убытков приведена в разделе 8.2.1 Кредитный риск.

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

На балансе Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

3.6. Требование по текущему налогу на прибыль

<i>в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Требование по текущему налогу на прибыль	3207	3207
Итого требования по текущему налогу на прибыль	3207	3207

Требование по текущему налогу на прибыль возникло в результате расчета налоговой базы по налогу на прибыль за февраль 2015 г., за 2018 г.

3.7. Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

(в тысячах российских рублей)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	<i>в т.ч. объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности</i>	Земля	<i>в т.ч. земля, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	Транспортные средства	Прочие ОС	НМА	Кап. вложения	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.10.2018 г.	86491	19573	200059	199769	15	3973	3341	0	34643	367	328889
Увеличение стоимости всего	0	0	49832	49832	0	1575	0	0	0	744	52151
за счет:	0	0	0	0	0			0	0		0
Поступления	0	0	49832	49832	0	1575	0	0	0	744	52151
Дооценки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перенос стоимости объекта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановления резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости всего	1798	0	40852	40852	14	615	285	0	0	758	44993
за счет:								0	0	0	
Амортизационных отчислений	395	0	0	0	14	444	285	0	0	0	1138
Продажи	1403	0	40852	40852	0	171	0	0	0	0	43097
Списания	0	0	0	0	0	0	0	0	0	758	758
Обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформированного резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2019 г.	84693	19573	209039	208749	1	4933	3056	0	34643	353	336718
Увеличение стоимости всего	0	0	11999	11999	0	0	2636	0	0	490	15125
за счет:											
Поступления	0	0	0	0	0	0	2636	0	0	490	3126
Дооценки	0	0	11999	11999	0	0	0	0	0	0	11999
Перенос стоимости объекта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановления резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости всего	387	0	8980	8980	1	396	302	0	0	491	10557

за счет:											
Амортизационных отчислений	387	0	0	0	1	396	302	0	0	0	1086
Продажи	0	0	8980	8980	0	0	0	0	0	0	8980
Списания	0	0	0	0	0	0	0	0	0	491	491
Обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформированного резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.04.2019 г.	84306	19573	212058	211768	0	4537	5390	0	34643	352	341286
Увеличение стоимости всего	0	0	0	0	0	0	441	0	0	584	1025
за счет:											
Поступления	0	0	0	0	0	0	441	0	0	584	1025
Дооценки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перенос стоимости объекта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановления резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости всего	1934	1543	1613	1613	0	621	344	0	2250	587	7347
за счет:											
Амортизационных отчислений	391	0	0	0	0	294	344	0	0	0	1029
Продажи	1543	1543	1613	1613	0	0	0	0	2250	0	5406
Списания	0	0	0	0	0	325	0	0	0	587	912
Обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформированного резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.07.2019 г.	82372	18030	210445	210155	0	3918	5487	0	32393	349	334964
Увеличение стоимости всего	0	0	0	0	0	129	13	0	37250	786	38178
за счет:											
Поступления	0	0	0	0	0	129	13	0	37250	786	38178
Дооценки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перенос стоимости объекта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановления резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости всего	397	0	4181	4181	0	383	331	0	0	567	5859
за счет:											
Амортизационных отчислений	397	0	0	0	0	364	331	0	0	0	1092
Продажи	0	0	0	0	0	19	0	0	0	0	19
Списания	0	0	0	0	0	0	0	0	0	567	567
Обесценения	0	0	4181	4181	0	0	0	0	0	0	4181
Сформированного резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.10.2019 г.	81975	18030	206264	205974	0	3664	5169	0	69643	568	367283

Информация по основным средствам:

Учет объектов основных средств осуществляется в валюте Российской Федерации.

В целях оценки возможности использования объектов основных средств, подтверждения факта их передачи в эксплуатацию (включая подтверждение ремонта (восстановления) объекта основных средств) или выбытия, приказом по Головному офису/филиалу создаются отдельные постоянно действующие комиссии.

После первоначального признания объекта основных средств, Банк вправе выбрать одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по справедливой стоимости.

Модель учета по справедливой стоимости может быть применена Банком только в случае, если справедливая стоимость объектов учета может быть надежно определена.

Объекты основных средств принимаются к учету:

По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения Банк учитывает следующие однородные группы основных средств:

- Автотранспортные средства;

- Мебель;
- Оборудование;
- Вычислительная техника;
- Банкоматы;
- Терминалы;
- Прочие.

По переоцененной стоимости Банк учитывает следующие однородные группы основных средств:

- Земельные участки;
- Здания и сооружения.

Объект учета признается инвентарным объектом основных средств в случае, если его первоначальная стоимость составляет 100 000 рублей и более (без НДС).

Независимо от стоимости к объектам основных средств Банк относит:

- Оружие;
- Земельные участки;
- Автотранспорт.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости.

Группы основных средств, учитываемых Банком по переоцененной стоимости, подлежат переоценке не реже 1 раза в 5 лет в сроки и порядке, установленные распорядительным документом по Банку.

Оценку таких объектов основных средств по Справедливой стоимости и/или предоставление информации, используемой для такой оценки, осуществляет независимый оценщик, на основании заключенных Банком договоров.

Переоценка основных средств осуществляется методом прямой оценки. Стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, уменьшается на сумму накопленной амортизации, и на основании отчетов независимого оценщика проводится пересчет ее до справедливой стоимости. После этого стоимость переоцененного объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а амортизация равна нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета.

Банком выбран способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет N 10801 "Нераспределенная прибыль".

Оценка справедливой стоимости основных средств осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Учет имущества Банка в эксплуатации ведется на счетах бухгалтерского учета на балансе Головного офиса и филиала, открытых в разрезе видов имущества.

По состоянию на 01.10.2019 г. у Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности. Данное имущество не передавалось в залог в качестве обеспечения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

К объектам основных средств, по которым начисление амортизации не производится, относятся земельные участки, земельные участки в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Способ начисления амортизации по группам основных средств определен Банком в учетной политике в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Переоценка основных средств была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года. Для определения справедливой стоимости Банком привлекался независимый оценщик «Общество с ограниченной ответственностью «РЕСПУБЛИКАНСКИЙ ЦЕНТР ОЦЕНКИ».

прирост стоимости от переоценки

в тыс.руб.

Наименование	Балансовая стоимость	Переоцененная стоимость
Здания	276 537	254 314
Земля	170 355	170 522
Итого:	446 892	424 836

Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

стоимость объекта может быть надежно определена.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбирает модель учета по справедливой стоимости, если ее справедливая стоимость может быть надежно определена.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется на основании профессионального суждения. В случае выявления прироста стоимости объекта, к оценке привлекается независимый оценщик.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит признанию по справедливой стоимости. Для определения Справедливой стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное. Справедливая стоимость может быть определена на основе экспертной оценки, проведенной независимым оценщиком, профессиональная квалификация которого подтверждена документами установленного образца, в соответствии с положениями законодательства об оценочной деятельности в Российской

Федерации и по методам определения справедливой стоимости, соответствующим требованиям IFRS 13 .

Информация по нематериальным активам

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком 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 Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк 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;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, лицензии, авторские права и другие.

Оценка справедливой стоимости нематериальных активов признается Банком, как первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации.

3.8. Прочие активы Банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		на 01.10.2019	на 01.01.2019
Финансовые активы, всего в т.ч.		1257	914
Долгосрочные финансовые активы		0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.		1257	914
<i>Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами</i>		<i>631</i>	<i>151</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>		<i>626</i>	<i>763</i>
Нефинансовые активы, всего в т.ч.		18 820	15 161
Долгосрочные нефинансовые активы		0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.		18 820	15 161
<i>Расходы будущих периодов</i>		<i>0</i>	
<i>Дебиторская задолженность перед поставщиками</i>		<i>17 309</i>	<i>13 547</i>
<i>Требования по прочим операциям</i>		<i>1 511</i>	<i>1 614</i>
<i>Прочие дебиторы</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение		20 077	16 075
Резервы на возможные потери		(-7111)	(-5979)
Итого прочие активы		12 966	10 096

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет.

3.9. Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Корреспондентские счета	575 753	575 753
Полученные межбанковские кредиты и депозиты,	0	0
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты овернайт	0	0
Итого	575 753	575 753

В банке открыт корсчет «ЛЮРО» банка-нерезидента . Банк Внешней Торговли Корейской Народно-Демократической Республики (БВТ КНДР).

3.10. Остатки средств на счетах клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Государственные и общественные организации	912	178
Текущие/расчетные счета	912	178
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	102 459	58 673
Текущие/расчетные счета	62 459	58 673
Срочные депозиты	40 000	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели	607 988	752 613
Срочные вклады	533 676	669 589
Текущие счета/счета до востребования	35 056	40 267
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	39 256	42 757
Срочные вклады индивидуальных предпринимателей	0	0
Транзитные счета	1 326	651
Начисленные проценты по банковским счетам	2 606	5 161
Итого средств клиентов	715 291	817 276

За отчетный период Банком привлекались денежные средства в рублях и ин.валюте. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основного долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов Банка. В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдавать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующему размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	сумма	сумма	сумма	%
Физические лица	570058	79,99	710507	89,0%
Финансы и инвестиции	1123	0,16	263	0,02%
Торговля и услуги	16557	2,32	19541	2,27%
Транспорт	1498	0,21	101	0,07%
Строительство	13173	1,85	10491	1,50%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	13637	1,91	8805	1,08%
Промышленность	15090	2,12	15263	1,12%
Связь и телекоммуникации	1332	0,19	605	0,08%
Нефтегазовая и химическая отрасли	952	0,13	4249	0,0%
Энергетика	3952	0,55	0	0,0%
Страхование	602	0,08	9121	1,26%

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	сумма	сумма	сумма	%
Государственные и муниципальные организации	15140	2,13	0	0,0%
Образование	3119	0,44	573	0,05%
Прочие	56452	7,92	32596	3,55%
Итого средств клиентов	712685	100	812115	100

В Банке действует система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», которая позволяет оперативно получать выписки по счету, видеть все платежные документы, прошедшие по счету в любой период времени, видеть текущий остаток на счете, отправлять платежные документы в Банк средствами телекоммуникации, видеть «судьбу» своего платежного документа по статусам, позволяет клиенту оперативно управлять своим счетом в режиме реального времени исключительно с помощью интернет-технологий. В отчетном периоде КБ «Спутник» (ПАО) совершенствовал линейку депозитов для корпоративных клиентов и предлагал выгодные варианты размещения средств в рублях и иностранной валюте в зависимости от целей и потребностей клиентской аудитории.

3.11. Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Выпущенные облигации	1	1
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	546	546
Итого выпущенных обязательств	547	547

По состоянию на 01.10.2019г. у Банка имеется 1 облигация номиналом 1 тыс. руб. на сумму 1 тыс. руб., процентная ставка 8,75% годовых (ставка дохода равна ставке рефинансирования Банка России на дату расчета купонного дохода плюс 1% годовых), срок погашения 22.06.2020 г.

Досрочное погашение облигаций, согласно Решению о выпуске облигаций, по усмотрению Банка может осуществляться в отношении всех облигаций выпуска, досрочное погашение части облигаций не предусмотрено. Досрочное погашение облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения облигаций. Облигации, погашенные Банком досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

На балансе Банка отсутствуют вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

3.12. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	8 964	11 003
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>	0	0
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	2 446	4 004
<i>Доходы будущих периодов</i>	0	0
<i>Прочие</i>	6 518	6 999
Итого прочие обязательства	8 964	11 003

По состоянию на 01.10.2019 банк не имел неисполненных обязательств.

3.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представляют собой сформированные Банком резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П от 23.10.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резервы формируются по остаткам на балансовых счетах. Далее представлена структура резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Балансовая стоимость условных обязательств	23310	41985
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.	224	259

3.14. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка составляет 125 000 000 (Сто двадцать пять миллионов) рублей и разделен на 125 000 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая. Согласно Уставу банка предельное количество объявленных обыкновенных именных бездокументарных акций составляет 175 000 (Сто семьдесят пять тысяч) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая. Предельное количество объявленных привилегированных именных бездокументарных акций составляет 25 000 (Двадцать пять тысяч) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Все акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры — владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом “Об акционерных обществах” и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка — право на получение части его имущества. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. Акционеры-владельцы обыкновенных и привилегированных акций всех типов имеют иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы

№ п/п	Наименование	на 01.10.2019	на 01.10.2018
1	От размещения средств в кредитных организациях	5 753	4 926
2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющиеся кредитными организациями	24 862	19 262
3	От вложений в ценные бумаги	40 043	57 327
	ВСЕГО	70 658	81 515

Основными процентными доходами банка является проценты от вложений в ценные бумаги. Распределение портфеля по контрагентам осуществляется на основе лимитов, утверждаемых Советом директоров, с учетом оценки финансового состояния и

платежеспособности эмитента, с учетом ограничения риска концентрации по инструментам и отраслям. Также от краткосрочного размещения временно свободных кредитных ресурсов в депозиты в Банке России.

4.2. Процентные расходы

№ п/п	Наименование	на 01.10.2019	на 01.10.2018
1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2	По привлеченным средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	26 986	38 259
3	По выпущенным долговым обязательствам	15	2 381
	ВСЕГО	27 001	40 640

Основные процентные расходы - расходы по денежным средствам на банковских счетах, по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц.

4.3. Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери

за 9 месяцев, в тыс.руб.			
Элементы расчетной базы резерва	Восстановление	Создание	Сальдо
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	71470	61848	-9622
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0
Кредиты юридических лиц	7164	7296	132
Кредиты физических лиц	15837	340	-15497
Просроченные кредиты юридических и физических лиц	15629	17079	1450
Приравненная к ссудной задолженность	286	762	476
Корректировки по ссудам	27377	31124	3747
Корректировки по задолженности приравненной к ссудной	5177	5247	70
Требования по получению процентных доходов:	2163	3501	1338
%% и пени	1242	2573	1331
корректировка по %%	921	928	7
Ценные бумаги	407	614	207
Корреспондентские счета	1149	905	-244
Прочие активы, всего, в т.ч.	4880	4868	-12
Условные обязательства кредитного характера	4382	4248	-34
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0
Прочие финансово-хозяйственные операции	498	520	22

Исходя из преобладания экономического содержания значение по строке 5 графы 4 формы 0409807 увеличено, а значение по строке 18 графы 4 уменьшено на сумму изменения резерва на возможные потери по начисленным процентам в части штрафов, пеней (103 т.р.).

За 9 месяцев года, учтены корректировки резервов на возможные потери в соответствии с МСФО.

4.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами.

(в тысячах российских рублей)	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-8	15933

В отчетном периоде у банка отсутствуют доходы от операций с ценными бумагами. Это связано с сокращением портфеля вложений в ценные бумаги. Его размер сократился за счет амортизации долга по части выпусков. Структура портфеля практически не изменилась, поскольку банк не проводил операций по покупке-продаже ценных бумаг.

4.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.
От переоценки средств в иностранной валюте	-1 709	1 947

Сокращение чистых доходов от операций с иностранной валютой связано с отрицательной переоценкой ин.валюты.

4.6. Комиссионные доходы и расходы

Тыс.руб.

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы от открытия(закрытия)и ведения банковских счетов	1 751	2 058
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	2 039	18 776
Комиссия от осуществления переводов ден.ср-в-прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	8 369	7 313
Прочие комиссионные доходы	3 464	4 582
ИТОГО комиссионных доходов	15 623	32 729
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	62	37
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	24	29
Комиссионные расходы за услуги по переводам ден.ср, включая услуги платежных систем	1124	913
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам		21 301
Прочие комиссионные расходы	712	569
ИТОГО комиссионных расходы	1922	22 849
Чистый комиссионный доход	13701	9 880

4.7. Вознаграждения работникам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.
Расходы на оплату труда	44643	48 318
Страховые взносы во внебюджетные фонды	12116	14 132
Итого расходы на содержание персонала	56759	62 450

В составе расходов на оплату труда отражены: основная заработная плата (должностные оклады работников, ежемесячные премии) с учетом районного коэффициента, отпускные, средний заработок, выплачиваемый в период нахождения в служебной командировке, доплаты за замещение и совмещение должностей, обучение вновь принимаемого персонала, доплаты за работу в выходные и праздничные дни,

сверхурочную работу, за дополнительный объем работ, прочие выплаты стимулирующего характера в соответствии с Положением оплаты труда.

Расходы Банка на персонал отражены по статье «Операционные расходы» в отчете о финансовых результатах.

4.8. Налоги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Налог на имущество	1110	3548
Земельный налог	5780	7964
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	73	22
НДС, уплаченный за товары и услуги	45	261
Транспортный налог	14	15
Платежи за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	7022	11810
Налог на прибыль	4699	5599
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-4172	1841
Возмещение (расход) по налогам	7549	19250

В расчете налога на прибыль учтено увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль и отложенное налоговое обязательство (актив).

В течение 9 месяцев 2019 г. новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

4.9. Затраты и инвестиции

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов отсутствуют.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации не осуществлялись.

Деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

4.10. Информация по выбытию/списанию объектов основных средств

За 9 месяцев 2019 года было отражено выбытие земли, временно неиспользуемой в основной деятельности на сумму 14 406 тыс.руб., в т.ч.:

- земельные участки на 10 595 тыс. руб.,
- недвижимость – 3792 тыс.руб.,
- основные средства – 19 тыс.руб.

4.11. Дивиденды

Дивиденды в течении 9 месяцев 2019 год не выплачивались.

4.12. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход сложился в результате увеличения статей прочего совокупного дохода, а именно увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по вложениям в долговые ценные бумаги.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход за отчетный период составил (-26240) тыс. рублей. В том числе убыток за 9 месяцев 2019 года (- 36 688) тыс.руб., а также прочий совокупный доход в сумме 10448 тыс.руб. полученный по переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. В отчетном периоде не были допущены ошибки ни в одном из компонентов собственного капитала.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

6.1. Выполнение обязательных нормативов

Банком получена Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

В соответствии со ст.62 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает обязательные нормативы.

Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" устанавливает следующие обязательные нормативы банков с базовой лицензией (далее - обязательные нормативы):

достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);

достаточности основного капитала (Н1.2);

текущей ликвидности (Н3);

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

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

Расчет обязательных нормативов осуществляется банками с базовой лицензией с учетом требований пунктов 1.3 и 1.5 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года N 47383, 30 ноября 2017 года N 49055, 10 января 2018 года N 49586 (далее - Инструкция Банка России N 180-И).

В течение 9 месяцев 2019 года Банк выполнял обязательные нормативы.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств Банка.

Движение денежных средств производилось на территории Российской Федерации.

На 01.10.2019 года снижение денежных средств полученных от (использованных в) операционной деятельности составило -53 643 тыс. рублей, в результате снижения средств на счетах клиентов не являющихся кредитными организациями., снижение операционных расходов.

По разделу 2 Отчета отражен приток денежных средств от инвестиционной деятельности в сумме 66 308 тыс. рублей, сложившийся в результате переоценки ценных бумаг.

Денежные средства, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования – денежные средства, перечисленные с корреспондентского счета в Фонд обязательных резервов. Величина средств на 01.10.2019 г. составила 5254 тыс. руб., на 01.01.2019 г. составляла 5733 тыс. руб.

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

У Банка на отчетные даты отсутствовали неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию.

7.1. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, и потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Существенными статьями являются:

-операционные расходы (стр.1.1.9 Отчета)- отток денежных средств в сумме (- 111 279) тыс. руб.;

- чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности (стр.1.2.3 Отчета)- снижение денежных средств в сумме (113 757) тыс. руб.;

-чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 1.2.7 Отчета) – снижение денежных средств в сумме (-101 985) тыс.руб.

8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

8.1. Основные положения стратегии по управлению рисками и капиталом

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), которые включают в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК.

Значимые риски - риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на консолидированный финансовый результат Банка и/или располагаемый капитал Банка и/или ликвидность Банка и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов. В качестве значимых рисков на 2019 год Банк определил: кредитный риск, рыночный риск, операционный

риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности, риск концентрации, регуляторный риск, стратегический риск.

В Банке создана трехуровневая система органов управления рисками, которая включает в себя Совет директоров, исполнительные органы Банка, комитеты, сформированные Правлением, Службу управления рисками и другие подразделения. Для эффективного и своевременного управления рисками создана Служба управления рисками (СУР). СУР независима от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки. Руководитель СУР координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками.

СУР обеспечивает построение эффективной системы риск-менеджмента, реализацию принципов утвержденной стратегии управления рисками и капиталом банка.

В систему управления рисками входят следующие этапы:

- выявление (идентификация) рисков;
- оценка рисков;
- мониторинг рисков;
- управление рисками.

Основные методы оценки рисков:

Методы оценки рисков соответствуют характеру, масштабу и сложности операций Банка. Параметры оценки риска (влияние, вероятность и скорость реализации) в Банке оцениваются следующими основными способами: количественный и качественный. При выборе методов/моделей оценки Банк отдает предпочтение тем методам/моделям, которые рекомендованы Банком России и/или широко применяются банковским сообществом, с учетом финансовых, информационных и прочих ресурсов Банка.

Величина возможных финансовых потерь может быть определена следующим способом:

- Прямым способом в виде суммы стоимости утраченных материальных и нематериальных активов, собственного капитала, и незапланированных дополнительных расходов, предназначенных на восстановление потерь, отражаемых в финансовой отчетности: отчете о финансовых результатах, отчете о движении капитала, балансе;
- Косвенным способом в виде расчетной величины недополученных в результате реализации рисков доходов, отражаемых в управленческой отчетности.

Основные способы управления риском:

➤ Минимизация

Банк считает одним из основных экономических приоритетов своей деятельности повышение доли безрисковых операций в общем объеме операционной прибыли.

➤ Уклонение

Принятие решения о целесообразности проведения операции с обязательным учетом связанных с ней рисков. Отказ от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты либо возможную экономическую выгоду.

➤ Ограничение (лимитирование)

Представляет собой способ управления, предусматривающий процесс установления системы ограничений (лимитов) на операции, контрагентов (группы взаимосвязанных контрагентов), уровень вероятных убытков и т.п., основной задачей, которой является ограничение уровня принимаемых Банком рисков в соответствии с риск-аппетитом Банка.

➤ Диверсификация

Способ сокращения совокупного риска, принимаемого Банком, путем распределения вложений и/или обязательств во временном, пространственном и продуктовом аспекте. Диверсификация достигается распределением активов и пассивов Банка по различным срокам востребования/погашения, сегментам (отраслям) экономики, географическим сегментам, контрагентам, типам инструментов (банковских продуктов) и т.п.

➤ Оптимизация бизнес-процессов

Представляет собой способ управления, предусматривающий процесс внесения изменений в существующий бизнес-процесс с целью повышения его эффективности и достижения/сохранения установленного уровня рисков.

➤ Компенсация

Ограничение рисков путем:

- страхования. Представляет собой перекладывание (перенос) на платной основе полностью или частично собственного риска на третье лицо (специализированную компанию);
- использования производных финансовых инструментов, компенсирующих возможные потери по хеджируемым активам
- создания резервов, применение залогового и иного обеспечения.

Банк в рамках ВПОДК и управления рисками проводит стресс - тестирования методом анализа чувствительности к изменению факторов рисков, как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано. Банк использует исторические сценарии, разработанные на накопленной фактической информации о колебаниях внутренних и внешних факторов деятельности Банка, и гипотетические сценарии, основанные на предположениях о потенциальных кризисных ситуациях. Банк использует как однофакторные, так и многофакторные сценарии. Перечень сценариев стресс-тестирования по каждому виду риска утверждается Правлением Банка и пересматривается в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже одного раз в год. Результаты стресс - тестирования доводятся в составе отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, до Совета директоров, Правления и Председателя правления Банка и используются ими при принятии управленческих решений в целях ограничения объемов каждого из значимых рисков, оценки потребности Банка в капитале.

Совет директоров и исполнительные органы Банка осуществляют постоянный контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью путем изучения предоставляемой отчетности, а также внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК. Формирование отчетности в рамках ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору на регулярной основе.

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

В данном разделе содержится вся информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля, кроме информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

8.2.1. Кредитный риск

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

обязательствам могут относиться обязательства должников/заемщиков - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или физических лиц по:

- полученным кредитам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- правам (требованиям), приобретенным Банком по сделке (уступка требования);
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком непокрытым аккредитивам;
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Кредитный риск является основным риском при проведении активных банковских операций. Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков и кредитному портфелю в целом. Эффективность управления кредитным риском достигается с помощью регламентации порядка предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, процесса оценки риска, создания адекватного резерва под возможные потери и дальнейшего мониторинга кредитного риска по каждой сделке.

Оценка кредитного риска контрагента производится с использованием методик определения кредитоспособности контрагентов – физических и юридических лиц, кредитных и некредитных финансовых организаций, субъектов РФ и муниципальных образований. Методики оценки финансового состояния контрагентов основаны на использовании количественных и качественных показателей деятельности контрагента, а также данных о качестве его кредитной истории. Методики учитывают особенности контрагентов в зависимости от вида финансово-хозяйственной деятельности, отраслевой принадлежности, формы ведения бизнеса и т.п. Для оценки кредитных рисков и уровня платежеспособности по операциям с физическими лицами используются методика оценки платежеспособности заемщика.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе. Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика. По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В качестве основного механизма управления кредитным риском выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В Банке создан Кредитный комитет, в задачи которого входит принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе о предоставлении кредитов и займов), на сумму, превышающую 1 % собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, а также определение уровня кредитного риска (классификации) активов, относящихся к денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами.

Совокупный объем кредитного риска по всем финансовым инструментам рассчитан как сумма активов за вычетом сформированных резервов, взвешенных на коэффициенты риска, предусмотренные п. 2.1 Инструкции Банка России от 06 декабря 2018 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Таблица 1.

Информация о совокупном объеме кредитного риска по всем направлениям деятельности банка

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.10.2019
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	383 763	476 544
Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	468 431	416 701
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Кредитный риск по ПФИ	0	0
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	852 194	893 245

Распределение кредитного риска по видам финансовых инструментов отражает преобладание доли инвестиций в недвижимость и ссудную задолженность в общем его объеме. Требования к Банку России имеют нулевой коэффициент риска.

Таблица 2.

Кредитный риск по видам активов и финансовых инструментов

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.10.2019
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	852 194	893 245
в том числе		
Требования к Банку России	56 533	0
Требования к банкам-резидентам РФ по размещенным средствам	4 043	5152
Ссудная задолженность юридических лиц и ИП	237 152	305 945
Ссудная задолженность физических лиц	23 481	59 042
Вложения в недвижимость	465 045	457 105
Дебиторская задолженность	12 342	16 189
Отложенный налоговый актив	45 478	45 478
Прочие активы	8 120	4 334

Для оценки степени концентрации кредитного риска используется система показателей, отражающих концентрацию риска по отраслям, географическим зонам и контрагентам. Диверсификация выдаваемых кредитов по сферам деятельности компаний в целях хеджирования кредитного риска - основа для смягчения банковских рисков. Решением Правления в банке установлены отраслевые лимиты и сигнальные значения (в процентах к общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности), контроль соблюдения которых осуществляется ежедекадно.

Таблица 3.

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.10.2019
---------------------------	----------------------	----------------------

	Сумма	%	Сумма	%
Добыча полезных ископаемых	52 000	17,9	52000	13,5
Обрабатывающие производства	31 891	11,0	31872	8,3
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	2 982	1,0	0	0,0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	16 422	5,7	16422	4,3
Строительство	63 893	22,0	52590	13,7
Транспорт и связь	0	0	14994	3,9
Деятельность финансовая и страховая	0	0	0	0,0
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств	64 628	22,3	135208	35,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 018	6,1	4000	1,0
Прочие виды деятельности	0	0	12210	3,2
Физические лица	40002	13,8	0	0,0
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	289 836	100	384 220	100

Таблица 4.

Географический анализ ссудной задолженности по субъектам Российской Федерации

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.10.2019
Оренбургская область	117 739	94945
Москва	41 557	56576
Самарская область	125 649	182827
Республика Татарстан	1 891	1872
Московская область	3000	3000
Ленинградская область	0	45000
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	289 836	384 220

В Банке ведется ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем соблюдения установленных Банком России требований по обязательным нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), и Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)).

Таблица 5.

Показатели концентрации кредитного риска

Наименование показателя	На 1.01.2019г.	На 1.10.2019г.
Собственные средства (капитал), тыс. рублей	334 580	329 576
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков, Крз	59 400	61 817
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6, %	20	20
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6	17,75	18,76
Совокупная сумма кредитных требований банка к связанным с банком лицам, Крл, тыс. рублей	1982	472

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	20	20
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	0,59	0,14

Банк не подвержен высокой концентрации кредитного риска. Все лимиты концентрации в отношении кредитного риска соблюдаются. Случаев нарушения обязательных нормативов в отчетном периоде не было.

Практика, которой придерживается банк для управления кредитным риском, опирается в том числе на признание и оценку ожидаемых кредитных убытков по обесцененным активам. Актив признается обесцененным, если балансовая стоимость актива оказывается больше его возмещаемой стоимости (МСФО36). Возмещаемая стоимость – это максимально возможная выгода, которую можно получить от продажи или использования актива.

В российской банковской практике обесцененными считаются активы 2-5 категорий качества по классификации Положения Банка России от 28.06.2017 г. №590-П. На 01.10.2019 г. обесцененной признано 97,3% ссудной задолженности банка. Оцениваемый банком размер возможных потерь по ним (без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска) составляет 33 870 тыс. рублей, или 10%. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

Таблица 6.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2019 г.		на 01.10.2019 г.	
	Активы	В % к итогу	Активы	В % к итогу
1 категория качества	7 796	2,7	7 553	2,0
2 категория качества	217 822	75,2	337 582	87,9
3 категория качества	19 141	6,6	414	0,1
4 категория качества	19698	6,8	25 216	6,6
5 категория качества	25379	8,8	13455	3,5
Итого активов	289 836	100	384 220	100
Расчетный резерв	43 983	15,2	34 451	9,0
Сформированный резерв	38 441	13,3	24 147	6,3

Методы допущения и информация, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, определены банком с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации, с 01.01.2019 г. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны учитывать убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело

место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев.

По оценке банка ожидаемая сумма кредитных убытков на 01.10.2019 г. по всем финансовым инструментам составила 44 559 тыс. рублей. По сравнению с началом года ожидаемая сумма кредитных убытков по МСФО-9 снизилась.

Таблица 7.

Концентрация кредитного риска по видам финансовых активов

	на 01.01.2019 г		на 01.10.2019г	
(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость финансовых инструментов	Ожидаемая сумма кредитных убытков	Балансовая стоимость финансовых инструментов	Ожидаемая сумма кредитных убытков
Ссудная и приравненная к ней задолженность	289 836	38847	336 702	36 284
Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	681650	9871	729 572	8190
Условные обязательства кредитного характера	41985	259	11990	85
ИТОГО	1 013 471	48 977	1 078 264	44 559

Далее приводится подробная информация по ссудной и приравненной к ней задолженности.

7.1.2. В целях описания применяемых процедур управления кредитным риском, а также их взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков - информация, позволяющая заинтересованным пользователям понять и оценить:	
7.1.2.1. Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов: - причины признания кредитного риска по финансовым инструментам низким на отчетную дату в случае незначительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с момента их первоначального признания с приведением классов финансовых инструментов, в отношении которых кредитный риск признается низким; - наличие опровержения допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней, с приведением обоснования такого опровержения.	<p>Оценка выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента осуществляется Банком с применением следующих моделей учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9:</p> <p>1. Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, классифицируется как относящийся к Стадии 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)». Финансовые активы Стадии 1 включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ссуды без просроченных платежей на дату оценки, • ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3). <p>Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникнут в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).</p> <p>2. При выявлении Банком значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска». Основанием для отнесения ссуды в Стадию 2 является любое из</p>

	<p>следующих событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива; • наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками; • существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды; • наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.; • появление в деятельности контрагента Банка негативных факторов (просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами, перед работниками по заработной плате, наличие картотеки к банковским счетам, скрытые потери, наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. • реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9; <p>Для финансовых активов Стадии 2 ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).</p> <p>3. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 «Обесцененные активы/Дефолт».</p> <p>Дефолт фиксируется Банком при наличии любого из следующих признаков обесценения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. • Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом 100%, 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; • Банк или третьи лица, подали заявление на банкротство заёмщика или в отношении заёмщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве. <p>Для финансовых активов Стадии 3 ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).</p> <p>Для определения факта наличия или отсутствия существенного изменения кредитного риска рассчитывается показатель:</p>
--	---

	$K = \frac{PD_1 - PD_0}{\sqrt{\sigma_1 + \sigma_0}}$ <p>где PD1 – вероятность дефолта (средняя с учетом сценариев), рассчитанная исходя из рейтинга на дату оценки, PD0 – вероятность дефолта (средняя с учетом сценариев), рассчитанная исходя из рейтинга на дату первоначального признания, уточненная на возраст ссуды, σ1 – дисперсия вероятностей дефолта по сценариям, определенных на дату оценки, σ0 – дисперсия вероятностей дефолта по сценариям, определенных на дату первоначального признания ссуды. Изменение кредитного риска признается существенным если $K > 1,64$. Существенное улучшение кредитного риска признается в случае, если $(-K) > 1,64$. Если оба условия не выполняются, то Стадия, к которой относится ссуда, сохраняется. По финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней, Банк не опровергает факт значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.</p>
7.1.2.2. Используемые кредитной организацией определения дефолта в отношении различных финансовых инструментов и причины выбора таких определений.	<p>Дефолт признается в случае наступления любого из следующих событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • просроченные непрерывные платежи по кредиту и процентам более 90 дней; • классификация задолженности в 5 категорию качества в соответствии с требованиями 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); • реализация задолженности с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, принятие на баланс имущества 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; • существенная реструктуризация задолженности по договору; • подача заявления на банкротство заемщика или введение в отношении заемщика любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве; <p>Для гарантий дефолтом считается факт вынесения на счета просроченной задолженности суммы оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки. Вышеперечисленные определения дефолта применены Банком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.</p>
7.1.2.3. Каким образом группировались финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе.	<p>Для расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой основе, Банк группирует кредиты по соответствующим портфелям в зависимости от квартала выдачи ссуды (винтаж). Группировка кредитов производится Банком на периодической основе, с применением программы «Расчет вероятности дефолта по кредитам, оцениваемым на групповой основе».</p> <p>Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, цель кредитования, источник доходов заемщика и т.п.). При этом, если портфели, получаемые в результате группировки, содержат в себе менее 100 элементов, они подлежат присоединению к более крупным портфелям. Если портфель состоит из малого числа элементов (менее 1000), оценка производится по упрощенному подходу, при котором все финансовые инструменты считаются сгруппированными в портфель, с группировкой ссуд по</p>

	кварталам выдачи (винтаж).	
7.1.2.4. Каким образом кредитная организация определила, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами.	<p>К кредитно-обесцененному финансовому активу Банк относит актив в отношении которого наступило одно или несколько событий оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - значительных финансовых затруднениях заемщика; - нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежей; - предоставлении кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае; - появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; - исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или - покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки. <p>По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «Активы третьей стадии».</p>	события, денежные потоки, актив, актив
7.1.2.5. Используемая кредитной организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике кредитной организации в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств.	<p>Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практически возможные возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов, в том числе вследствие отсутствия у заемщика активов или источников доходов, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм.</p> <p>Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются в том числе, но не исключительно:</p> <ul style="list-style-type: none"> • получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания; • наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора; • наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата. <p>Списание финансовых активов представляет прекращение признания.</p>	
7.1.2.6. Каким образом кредитная организация определила, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту в результате изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, включая информацию, каким образом кредитная организация определяет, уменьшился ли кредитный риск по финансовому	<p>Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если пересмотр денежных потоков по договору приводит к уменьшению на 10% и более амортизированной стоимости актива по сравнению с его стоимостью до первого пересмотра потоков по договору.</p> <p>Улучшение кредитного качества финансового актива, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к 1 стадии, определяется Банком на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального</p>	

<p>активу, по которому оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, таким образом, что оценочный резерв под убытки по данному активу станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с пунктом 5.5.5 МСФО (IFRS) 9; отслеживает степень изменения оценочного резерва под убытки по финансовым активам, указанным в абзаце втором настоящего подпункта, резерв по которым впоследствии снова переоценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.</p>	<p>признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к 1 стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.</p> <p>В дальнейшем, если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным и кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.</p>
<p>7.1.3. В целях объяснения исходных данных, допущений и модели оценки, используемых для признания ожидаемых кредитных убытков:</p>	
<p>7.1.3.1. Основа исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемых кредитных убытков за весь срок; определения того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания, а также того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом.</p>	<p>Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на протяжении срока действия финансового инструмента LT, равному максимальному предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску. В случае неиспользованных кредитных линий это максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого у Банка имеется предусмотренная договором обязанность по предоставлению кредита.</p> <p>При первоначальном признании выданного кредита, финансового обязательства, Банк определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Процентная ставка по договору может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае, при отражении в бухгалтерском учете выданного кредита, финансового обязательства применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭПС.</p> <p>После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу на дату первоначального признания. Изменение рыночной процентной ставки после первоначального признания не является условием пересмотра первоначальной ЭПС, по договорам с фиксированной ставкой процента, оцениваемым по амортизированной стоимости.</p> <p>При отсутствии на дату оценки, с момента первоначального признания, существенного увеличения кредитного риска по ссуде (Стадия 1), Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.</p> <p>При существенном увеличении кредитного риска по ссуде на дату оценки, с момента первоначального признания (Стадия 2), а также по кредитно-обесцененным финансовым активам (Стадия 3) Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.</p>
<p>7.1.3.2. Каким образом при определении ожидаемых кредитных убытков использовалась прогнозная</p>	<p>При определении ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая макроэкономические данные. Влияние макроэкономических факторов определяется на уровне отрасли, в которой осуществляет свою основную деятельность</p>

информация, включая макроэкономические данные.	Контрагент. Влияние отрасли определяется посредством коэффициента бета, информация о котором публикуется в открытых источниках. Итоговая оценка определяется по следующей формуле: Итоговая оценка = (Итоговая оценка финансовых показателей × 0,7 + Итоговая оценка качественных показателей × 0,3) / Коэффициент бета1 (индустриальный).												
7.1.3.3. Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, и причины таких изменений.	Согласно МСФО (IFRS) 9 классификацию финансовых активов Банк вправе осуществлять в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, в том числе: 1) оценка финансовых активов по амортизированной стоимости; 2) оценка финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3) оценка финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк реклассифицирует финансовые активы при изменении бизнес модели по управлению данными активами, в результате существенных внешних или внутренних обстоятельств. Реклассификация финансовых активов будет применяться перспективно с даты реклассификации, без пересчета ранее отраженных прибылей, убытков или процентов. В 3 квартале 2019 года Банк осуществлял оценку финансовых активов по амортизированной стоимости линейным методом. Изменения в моделях оценки не производились.												
7.1.4. В целях объяснения изменений оценочного резерва под убытки и причин таких изменений - сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов. Данная информация раскрывается в разрезе произошедших в отчетном периоде изменений (в табличной форме): оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам; оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по	Сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов. Данная информация раскрывается в разрезе произошедших в отчетном периоде изменений (в табличной форме): <table><tr><td></td><td>На 01.01.2019 г</td><td>На 01.10.2019</td></tr><tr><td>оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;</td><td>0</td><td>1296</td></tr><tr><td>оценочный резерв под убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату</td><td>0</td><td>27707</td></tr><tr><td>приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые</td><td>0</td><td>0</td></tr></table>		На 01.01.2019 г	На 01.10.2019	оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;	0	1296	оценочный резерв под убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату	0	27707	приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые	0	0
	На 01.01.2019 г	На 01.10.2019											
оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;	0	1296											
оценочный резерв под убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату	0	27707											
приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые	0	0											

¹коэффициенты "бета" (англ. Beta, β , *betacoefficient*) - коэффициенты зависимости изменений цены каждой ценной бумаги, допущенной к организованным торгам (индекса на ценные бумаги, являющегося базисным активом производного финансового инструмента, договоры в отношении которого заключаются на организованных торгах), от изменений цены каждой ценной бумаги (значения каждого индекса), являющейся базисным активом производного финансового инструмента, договоры в отношении которого заключаются на организованных торгах (глава 3 Положения Банка России № 437-П от 17.10.2014 года)

<p>финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату, по дебиторской задолженности по операциям аренды;</p> <p>приобретенных обесцененных финансовых активов или финансовых активов, признанных обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них.</p> <p>Помимо сверки, кредитная организация должна раскрыть общую сумму недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде.</p>	<table><tr><td>активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них.</td><td></td><td></td></tr></table>	активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них.		
активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них.				
	<p>Общая сумма не дисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату – 29003 тыс. руб.</p>			
<p>7.1.5. В целях оценки заинтересованными пользователями изменения оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам, указанным в подпункте 7.1.4 настоящего пункта, - влияние значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, которые могут быть следствием:</p> <p>выпуска или приобретения финансовых инструментов в отчетном периоде;</p> <p>изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9;</p> <p>прекращения признания финансовых инструментов (включая их списание) в отчетном периоде;</p> <p>изменения способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, или в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.</p>	<p>* по финансовым инструментам, указанным в подпункте 7.1.4 настоящего пункта, - влияние значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, которые могут быть следствием:</p> <ul style="list-style-type: none">- выпуска или приобретения финансовых инструментов в отчетном периоде-2663 тыс. рублей;- изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9- 10221 тыс. рублей;- прекращения признания финансовых инструментов (включая их списание) в отчетном периоде-278 тыс. рублей;- изменения способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, или в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок-2123 тыс. рублей. <p>Изменение оценочного резерва под убытки полностью обусловлено первым применением МСФО9.</p>			
<p>7.1.6. В целях оценки заинтересованными пользователями характера и влияния изменений, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым</p>	<p>* амортизированная стоимость финансовых активов до изменения договорных денежных потоков и чистая прибыль (убыток), признанная (признанный) в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде, в котором оценочный резерв под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок - 207 473 тыс. руб.</p>			

<p>активам, не приведших к прекращению их признания, а также влияния таких изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков:</p> <p>амортизированная стоимость финансовых активов до изменения договорных денежных потоков и чистая прибыль (убыток), признанная (признанный) в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде, в котором оценочный резерв под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок;</p> <p>валовая балансовая стоимость финансовых активов на конец отчетного периода, по которым в отчетном периоде в связи с изменением договорных денежных потоков изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.</p>	<p>* валовая балансовая стоимость финансовых активов на конец отчетного периода, по которым в отчетном периоде в связи с изменением договорных денежных потоков изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам – 88 485 тыс. руб.</p>
<p>7.1.7. В целях оценки заинтересованными пользователями влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков - следующая информация по классам финансовых инструментов:</p> <p>сумма, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность финансового инструмента кредитному риску на конец отчетного периода без учета полученного обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска (например, соглашения о неттинге, не удовлетворяющие критериям взаимозачета);</p> <p>сведения о полученном в залог обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска, включая описание характера и качества полученного обеспечения; объяснение любых значительных изменений качества такого обеспечения или механизмов снижения кредитного риска в результате ухудшения характеристик или изменений в политике, применяемой кредитной организацией в отношении</p>	<p>* сумма, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность финансового инструмента кредитному риску на конец отчетного периода без учета полученного обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска (например, соглашения о неттинге, не удовлетворяющие критериям взаимозачета) – 5485 тыс. руб.</p> <p>* Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов Банк использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что существенно повышает эффективность кредитного процесса. В соответствии с политикой Банка требования к обеспеченности кредитного продукта зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности заемщика. Работа с обеспечением нацелена на формирование подходов к работе с обеспечением, позволяющих снижать кредитные риски, поддерживать требуемый уровень качества кредитного портфеля в части обеспечения, стимулировать повышение уровня возврата проблемной задолженности. Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие). Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, с применением</p>

<p>обеспечения, в отчетном периоде; информация о финансовых инструментах, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения;</p> <p>количественная информация о полученном обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска (например, информация о величине, на которую полученное обеспечение и прочие механизмы снижения кредитного риска снижают кредитный риск) по кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату.</p>	<p>дисконта.</p> <p>Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было.</p> <p>* информация о финансовых инструментах, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения, количественная информация о полученном обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска (например, информация о величине, на которую полученное обеспечение и прочие механизмы снижения кредитного риска снижают кредитный риск) по кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату – 0 тыс. руб.</p>
<p>7.1.8. непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.</p>	<p>В 3 квартале 2019 года Банк произвёл списание непогашенной договорной суммы по финансовому активу, в отношении которого применялись процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств – 855 тыс. руб..</p>
<p>7.1.9. В целях оценки заинтересованными пользователями подверженности кредитному риску и понимания значительных концентраций кредитного риска (например, концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам и видам эмитентов) - валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям.</p> <p>Данная информация раскрывается раздельно по следующим финансовым инструментам:</p>	
<p>7.1.9.1. Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.</p>	<p>Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (1 Стадия):</p> <p>рейтинг «AA» – 23 807 тыс.руб.</p> <p>рейтинг «BB+» – 15 799 тыс.руб.</p> <p>рейтинг «B+» – 52 164 тыс.руб.</p>
<p>7.1.9.2. Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в разрезе: финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания; финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату;</p>	<p>Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в разрезе:</p> <p>* финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания – 0 тыс. руб.</p> <p>* финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату – 17 914 тыс. руб.</p>
<p>7.1.9.3. Финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания.</p>	<p>Приобретенные изначально обесцененные финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.</p> <p>Финансовые активы, приобретенные Банком обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента</p>

	первоначального признания - 0 тыс. руб.
7.1.9.4. Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, с приведением анализа просроченных платежей по ним.	<p>Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания – 0 тыс. руб.</p> <p>Информация о просроченных платежах не является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.</p> <p>Оценку наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам Банк осуществляет как на основании информации о просроченных платежах, так и на основании иной имеющейся доступной информации.</p>
7.1.9.5. Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9.	<p>Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга по предоставленным кредитам, оцениваемым на групповой основе в соответствии с п. B5.5.4 МСФО (IFRS) 9:</p> <p>1 стадия – 57 899 тыс. руб.</p> <p>2 стадия – 1 557 тыс. руб.</p> <p>3 стадия – 4 308 тыс. руб.</p> <p>63 764 тыс. руб.</p>

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) б учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У. Объем сформированных резервов на возможные потери существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки – только в части ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с применением иных методологических подходов к оценке возможных потерь..

В течение отчетного периода банк не обращал взыскание на удерживаемое им залоговое обеспечение, ранее принятые в погашение кредитов нефинансовые активы подлежат выбытию путем реализации третьим лицам.

8.2.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а так же курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются следующими методами:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Управление рыночным риском в банке включает регулярную оценку уровня рыночного риска (в т.ч. фондового, валютного, процентного и товарного), принятие решений, направленных на минимизацию уровня рыночного риска. Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России №511-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Расчет рыночного риска по состоянию на 01.10.2019г. проводился в отношении:

- долговых ценных бумаг в размере 592 607 тыс. руб.;
- открытых позиций, номинированных в иностранной валюте, в размере 18 254 тыс. руб.

Таблица 9.

Структура рыночного риска

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2019	01.10.2019
Совокупный рыночный риск, в т.ч.	216 358	378 455
Процентный риск:	201 230	360 201
Общий	14 180	98 037
Специальный	187 050	262 164
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	15 128	18 254
Товарный	0	0

Совокупный рыночный риск по состоянию на 01.10.2019 г. составил 378 455 тыс.рублей. В целях оценки адекватности капитала Банка в рамках Инструкции 183-И от 06.12.2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» рассчитывается норматив достаточности капитала с учетом величины рыночного риска. Значение норматива Н 1.0 с учетом уровня рыночного риска на 01.10.2019 г. составляет 22,4% при минимально допустимом 8%. Следовательно, уровень рыночного риска на 01.10.2019г. находится на приемлемом уровне.

Увеличение размера рыночного риска с начала года связано с изменением методики расчета специального процентного риска. Портфель вложений банка в долговые ценные бумаги сократился на 27 222 т.р. за счет амортизации и выплаты НКД. Структура портфеля практически не изменилась, поскольку банк не проводил операций по покупке-продаже ценных бумаг. Но согласно изменениям, внесенным в Положение 511-П, часть облигаций, выпущенных корпоративными эмитентами, была переведена из категории с низким риском в портфель со средним риском.

Контроль рыночного риска реализуется через систему лимитов. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на ежедневной основе структурными подразделениями, осуществляющими операции с ценными бумагами и валютными ценностями. В отчетном периоде лимиты соблюдались, сигнальные значения не достигались.

В рамках процедур стресс-тестирования Банк 2 раза в год проводит анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которому он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Таблица 10

Анализ чувствительности к факторам валютного риска

<i>(в тысячах рублей)</i>	Фактически на отчетную дату	Снижение курсов на 10%	Увеличение курсов на 10%
Открытая валютная позиция (ОВП) - длинная	18 254.1961	16 428,78	19 415,89
доллары США	11 606.9761	10 446,28	12767,67
евро	6 647.2200	5 982,50	6648,22
ОВП в % к капиталу	5,54		
Курсы валют, установленные Банком России (в рублях)			X
-доллар США	64.4156	57,9740	69,3832
-евро	70.3161	63,2845	77,3477
Воздействие на прибыль/убыток от переоценки активов и обязательств		-1825,42	+1825,42
Воздействие на собственные средства (капитал)		-1825,42	+1825,42
Размер капитала с учетом изменения курса валют	329 576	327 751	331 401

Влияние изменения обменных курсов валют на достаточность капитала Банка оценивается как незначительное.

8.2.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Для обеспечения устойчивости банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов Центральный Банк РФ установил для банков с базовой лицензией обязательный норматив текущей ликвидности (НЗ). В течение отчетного периода Банк соблюдал норматив НЗ на ежедневной основе.

Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Таблица 11.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.10.2019г.

(тыс. рублей)

Наименование статей	Ддо востреб и на 1 день	Ддо 5 дней	Ддо 10 дней	Ддо 20 дней	Ддо 30 дней	Ддо 90 дней	Ддо 180 дней	Ддо 270 дней	Ддо 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	273802	273802	273802	273802	273802	273802	273802	273802	273802	273802
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	28507	28507	28507	28507	29349	54939	83837	84378	146195	323321
3. Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	592607	592607	592607	592607	592607	592607	592607	592607	592607	592607
4. Прочие активы	7230	7396	7580	7582	7589	10313	60173	60260	60362	63036
5. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4)	902146	902311	902496	902498	903347	931661	1010419	1011047	1072966	1252766
ПАССИВЫ										
6. Средства кредитных организаций	575753	575753	575753	575753	575753	575753	575753	575753	575753	575753
7. Средства клиентов	140357	146809	154853	165902	179158	229970	309022	395760	431706	715291
8. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
9. Прочие обязательства	95	458	458	458	735	3190	9172	9172	9172	9172
10. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.6+7+8+9)	716205	723020	731064	742113	755646	808913	893947	980683	1016631	1300217
11. Внебалансовые обязательства и гарантии выданные КО	23310	23310	23310	23310	23310	23310	23310	23310	23310	23310
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.5-(ст.10+11))	162631	155981	148122	137075	124391	99438	93162	7052	33025	-70761
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.10)*100	22,7	21,6	20,3	18,5	16,5	12,3	10,4	0,7	3,2	-5,4

По состоянию на 01.10.2019 г. банк имел избыток ликвидности в прогнозируемом периоде до 1 года, поскольку объем легко реализуемых активов превышает объем краткосрочных обязательств.

В целях ограничения риска концентрации банком установлены лимиты и сигнальные значения на отдельные источники ликвидности (в % к активам нетто), контроль выполнения которых осуществляется ежеквартально. Для оценки концентрации риска по пассивным операциям проанализируем обязательства банка. С точки зрения чувствительности к ситуации на денежном рынке кредиторов банк применяет следующую классификацию отдельных источников ликвидности:

Таблица 12.

Структура источников ликвидности

(в тысячах рублей)	На 01.01.19 г.		На 01.10.19 г.	
	Тыс. рублей	в % к активам-нетто	Тыс. рублей	в % к активам-нетто
Активы-нетто	1 824 152	100,0	1 697 876	100,0
Привлеченные средства - всего	1 387 203	76,0	1 287 113	75,8
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0,0	0	0
Средства кредитных организаций	575 753	31,6	575 753	33,9
Средства клиентов -юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	58 775	3,2	103 203	6,1
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	752 674	41,3	608 156	35,8
Выпущенные долговые обязательства	1	0,0	1	0,0

В целом привлеченные средства банка увеличились на 2202 тыс. рублей, или 0,2%. Основным источником кредитных ресурсов по-прежнему являются средства частных вкладчиков. Но зависимость банка от этого вида привлечения снижается: на конец отчетного периода она составила 35,8% против 37% на начало. Отток средств физических лиц и ИП составил 25 292 тыс. рублей (4%), что соответствовало заявленной стратегии банка. Средства кредитных организаций на корсчетах ЛОРО не изменились и составляют 32,3% активов-нетто. Средств на счетах юридических лиц выросли на 27 494 тыс. рублей (36,3%), доля этого источника достигла 6,1%.

В 3 квартале 2019 г. ликвидность Банка поддерживалась на высоком уровне. Несмотря на отток средств со счетов вкладчиков, обязательства банка перед кредиторами были выполнены за счет имеющейся «подушки ликвидности» в виде депозитов в Банке России. Фактические значения нормативов ликвидности на 01.10.2019 г. существенно превышают нормативные, произошедшие изменения не рассматриваются как негативные или требующие принятия мер по поддержанию ликвидности.

С целью поддержания ликвидности в Банке формируются необходимые резервы ликвидных активов в форме краткосрочных депозитов в Банке России, в также иных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемых финансовых активов или финансовых активов, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам), например ликвидных ценных бумаг. С совокупный размер

резервов ликвидности Банка должен быть достаточен для обеспечения текущей ликвидности и покрытия дефицита ликвидности в случае наступления форс-мажорных ситуаций. Оценка степени концентрации риска по пассивным операциям Банка свидетельствует о соблюдении установленных лимитов по диверсификации источников ликвидности. Коэффициенты избытка/дефицита ликвидности не превышают установленных лимитов, имеют тенденцию к снижению. В рамках процедур управления риском ликвидности Банк разрабатывает планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций и поддерживает их в актуальном состоянии.

8.2.4. Операционный риск

Операционный риск - ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов:

сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски:

остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски:

любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий:

неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Оценка и управление операционным риском осуществляется в Банке на регулярной основе в соответствии с Положением Банка России от 26.12.2018 г. №6526-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для расчета операционного риска применяется базовый индикативный метод, согласно которому размер совокупного операционного риска рассчитывается исходя из показателя среднего валового дохода Банка за три предшествующих дате расчета года.

Согласно Инструкции ЦБ РФ № 183-И от 06.12.2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» величина операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала), таким образом, покрытие совокупного операционного риска Банка осуществляется за счет поддержания необходимого запаса собственных средств.

По состоянию на 01.10.2019 г. размер операционного риска составил 16 115 тыс. руб., нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 201 438 тыс. руб.

Система управления операционным риском Банка закреплена в «Процедурах управления операционным риском», в котором отражены принципы и подходы к оценке операционных рисков.

В целях минимизации операционного риска в Банке проводятся следующие мероприятия:

- проводится работа по оптимизации бизнес- процессов, в том числе повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;

- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности в случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций;

- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;

- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных понесенных Банком операционных убытков;

- применяется жесткая система тестирования программ до ввода их в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов;

- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности, разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы.

В процессе управления операционным риском участвуют все структурные подразделения и дополнительные офисы Банка.

Текущее управление операционным риском реализуется Службой управления рисками, которая осуществляет контроль уровня операционного риска, динамики ключевых индикаторов, соблюдения установленных лимитов. Информация по управлению и мониторингу операционного риска доводится до сведения Совета директоров и Правления Банка в рамках ежеквартального Отчета о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском, соблюдения установленных принципов и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Председатель правления, Правление).

8.2.5. Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Для выявления риска концентрации Банк разработал систему показателей, позволяющих выявить риск концентрации, в различных формах его проявления. Фактические значения показателей сопоставляются с установленными лимитами для оценки уровня принятого риска концентрации. Лимиты и сигнальные значения показателей риска концентрации разработаны СУР и утверждены Правлением Банка. Максимальная величина допустимого кредитного риска ограничивается также нормативными документами Банка России и составляет:

- на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) - не более 20% капитала Банка;

- на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) - не более 20% капитала Банка;

Фактическое значение нормативов составило: Н6-18,8%, Н25-0,16% (см. Таблицу 5).

С целью диверсификации активов банк установил лимиты объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов в % к величине собственных средств (капитала) банка в зависимости от вида требования (актива). Крупнейшим контрагентом по активным операциям банка на 01.10.19 г. является заемщик -юридическое лицо,

абсолютная сумма требований к которому составила 63000 тыс. рублей, или 19,1% капитала банка.

Банк также установил лимит суммарного объема требований к 5 крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) в % к общему объему активов-нетто Банка, контроль за которыми осуществляется ежедневно. Фактическая сумма этих требований на 01.10.2019 г. составила 11% активов-нетто при лимите 45%.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк установил систему лимитов по географической принадлежности (в разрезе субъектов РФ), контроль за которыми осуществляется ежедекадно. На 01.10.2019 г. 22,8 % активов-нетто банка приходилось на требования к контрагентам г. Москва (на 01.01.2019 г. -19,4%).

8.2.6. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск - риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного для Банка изменения рыночных процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам.

Анализ процентного риска основан на оценке его влияния на чистый процентный доход (сальдо процентных доходов и расходов). Управление процентным риском Банка интегрировано во внутренние процессы управления рисками и построено на основе оптимизации структуры активов и пассивов Банка, подверженных влиянию процентного риска и соблюдения лимитов на активные операции.

Основными методами оценки процентного риска являются:

➤ Метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – это оценка разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. На 01.10.2019 г. относительная величина совокупного ГЭПа на сроке до 1 года составляла 0,62.

➤ Стресс-тестирование - оценка устойчивости Банка к экстремальным событиям. В качестве основного сценария моделируется экономический эффект от изменения процентных ставок на 400 б.п.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Таблица 13

Расчет процентного риска с применением ГЭП-анализа на 1.10.2019 г.

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	до 30 дней
Итого финансовых активов	31501	66121	115047	211976	389612	31501
Итого финансовых обязательств	61509	116874	206726	340328	670574	61509
Чистый разрыв (совокупный ГЭП нарастающим итогом)	-30008	-50753	-91679	-128 352	-280 962	-30008

На 01.10.2019 г. в диапазоне до 1 года банк имел отрицательный ГЭП. Таким образом, в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов (или 0,4%) чистый процентный доход снизится на 1616 тыс. рублей, а при снижении процентной ставки - увеличится на аналогичную сумму. Учитывая, что на рынке формируется тренд повышения рыночных ставок, у банка отсутствует угроза потери процентного дохода.

Основными мероприятиями по управлению процентным риском являются:

1. Ежедневный мониторинг ситуации на рынке, оценка динамики процентных ставок и подготовка прогнозов развития рыночной ситуации с целью выработки решений по управлению процентным риском;

2. Ежеквартальная оценка процентного риска (ГЭП-анализ, стресс-тестирование) и выработка рекомендаций по минимизации процентного риска;

3. Поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального соотношения с точки зрения минимизации процентного риска.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменять процентную ставку по активам.

9. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Банка России.

К основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-плана Банка;
- разработка системы лимитов по распределению капитала по подразделениям, генерирующим риск;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) для обеспечения устойчивого функционирования. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банке. В 3 квартале 2019 года Банк руководствовался целевыми ориентирами, установленными в Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка 29.12.2018 г.

В качестве основного подхода к определению совокупного объема необходимого капитала используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" для оценки достаточности собственных средств (капитала). Плановый (целевой) уровень достаточности капитала на 2019 год установлен на уровне не менее 12%.

В целях поддержания нормативов достаточности собственных средств на необходимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) банка;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития Банка. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Банк реализует мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности.

Контроль установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" требований к достаточности собственных средств (капитала) осуществляется Банком ежедневно, а также с

помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Требования к соблюдению надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на банки с базовой лицензией не распространяются. В отчетном периоде фактов нарушения обязательных нормативов Н1.0 и Н1.2 не было. Непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, не было. Решения о выплате дивидендов акционерам не принимались. По решению общего годового собрания акционеров (протокол №1 от 21.06.2019 г.) на покрытие убытка прошлого года была направлена часть резервного фонда банка и нераспределенной прибыли прошлых лет.

Структура собственных средств (капитала) Банка, тыс. рублей

	01.01.2019	01.10.2019
Уставный капитал	125000	125000
Резервный фонд	8915	6250
Прочие взносы акционеров	385 448	426 838
Фонд накопленных курсовых разниц	1956	9920
Нематериальные активы	(3056)	(5169)
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	(292678)	(248 144)
Нераспределенный убыток текущего года	0	(32889)
Основной капитал	225 585	281 806
Фонд переоценки	44 039	44 039
Прочие взносы акционеров до подтверждения аудитором	67 440	40 000
Нераспределенная прибыль текущего года	-2484	0
Итого капитала 2-го уровня	108 995	84 039
Показатели, уменьшающие капитал	0	(36269)
Итого капитала	334 580	329 576

По сравнению с началом года размер собственных средств (капитала) банка снизился на 5004 тыс. рублей, или 1,5%.

10. Информация по сегментам деятельности

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающие понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными лицами за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию пластиковых карт, кредитованию физических лиц.

- Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, привлечение и предоставление кредитов на

рынках межбанковского кредитования, конверсионные операции с валютой.

- Инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами.

В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, операции между бизнес-сегментами производятся на безвозмездной основе. Результаты взаимных операций, произведенных на коммерческих условиях, исключены, в связи с чем межсегментные доходы/расходы от других сегментов не отражаются. Сегменты Банка представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания. У Банка отсутствуют крупные клиенты, доходы от сделок с которыми составляют 10 и более процентов общих доходов Банка, определенных по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» (всего по Главе I «Доходы»).

11. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

	Акционеры	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
	2018	9 месяцев 2019	2018	9 месяцев 2019	2018	9 месяцев 2019
Кредиты на начало отчетного периода	0	0	0	1616	660	96
Кредиты, выданные в течение года	0	0	1800	0	1910	0
(Возврат кредитов в течение года)	0	0	(184)	(266)	(2185)	(76)
Кредиты на конец отчетного периода	0	0	1616	472	385	20
Процентные доходы	0	0	109	41	64	5
Депозиты на начало отчетного периода	0	0	3075	1	181	34
Депозиты, полученные в течение года	0	0	21919	51911	5654	240
(Депозиты, выплаченные в течение года)	0	0	(19457)	51910	(5562)	(254)
Депозиты на конец отчетного периода	0	0	9407	3	859	51
Процентные расходы	0	0	(139)	(0)	(13)	(1)
Административные и прочие операционные расходы	0	0	(11684)	(7322)	(0)	(0)

*по кредитам и депозитам в иностранной валюте остатки на 01.01.2019 г. и 01.10.2019 г. отражены по текущему курсу.

Условия проведения операций (сделок) со связанными с банком сторонами существенно не отличаются от общих условий по аналогичным сделкам, кредитные

операции проводятся при обязательном наличии обеспечения их исполнения в стандартных формах (залог, поручительство, неустойка).

Сведения в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу (тыс.руб.)

	Члены исполнительных органов	Ключевой управленческий персонал
Краткосрочные вознаграждения работникам	4247	1454
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	122
Выплата на основе акций	-	-

12. Информация о системе оплаты труда

Решением Совета Директоров утверждено Положение об оплате труда и премировании КБ «Спутник» (ПАО), который устанавливает порядок определения фиксированной (должностной оклад, компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности) и нефиксированной (выплачивается в Банке в виде премиальных выплат по итогам работы за квартал, год.) части оплаты труда работников Банка, включая работников подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, членов исполнительных органов, иных работников принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, определяет подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков. Во всех подразделениях банка применяется единая система оплаты труда.

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка разрабатываются совместно Службами внутреннего аудита, контроля и управления рисками на основе проведенных этими подразделениями проверок и мониторинга системы оплаты труда.

12.1. В течение 9 месяцев 2019 года долгосрочные вознаграждения работникам кредитной организации не производились.

12.2. В течение 9 месяцев 2019 года выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

12.3. В течение 9 месяцев 2019 года объединение бизнесов не было.



Председатель правления КБ «Спутник» ПАО

Головин В.В

Главный бухгалтер КБ «Спутник» ПАО

Клейн М.А.