

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка**  
**«Кредитинвест»**  
за 3 квартал 2019 год

***ВВЕДЕНИЕ***

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Кредитинвест» составлена за 3 квартал 2019 (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Указанием Банка России от 06.12.2017 г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»,

Указанием Банка России 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У) в части публикуемых форм:

[0409806](#) «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

[0409807](#) «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

[0409808](#) «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;

[0409810](#) «Отчет об изменениях в капитале (публикуемая форма);

[0409813](#) «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

[0409814](#) «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

## ***2. Информация о банке***

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Кредитинвест», сокращенное наименование ООО КБ «Кредитинвест» (далее – Банк) – создан в 1990 году.

Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 368100, Республика Дагестан, г.Кизилюрт, Площадь Героев, 1.

ООО КБ «Кредитинвест» не является участником банковской группы, а также участником банковского холдинга.

## ***3. Краткая характеристика деятельности банка***

Банк осуществляет деятельность на основании Базовой лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций от 28 декабря 2018 года № 1197 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. Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

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

Банк с 2005г. участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (свидетельство о включении Банка в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов № 619 от 10.02. 2005 г.).

ООО КБ «Кредитинвест» - аффилированный член международной платежной системы Master Card (с 2013г.) и ассоциированный член международной платежной системы VISA (с 2011г.), участник Негосударственной некоммерческой организации «Российская национальная ассоциация СВИФТ».

Операции, осуществляемые Банком, проводятся на территории Российской Федерации. Активы Банка размещены в пределах Российской Федерации.

По данным рейтинга Интерфакс по итогам 9 месяцев 2019 г. ООО КБ «Кредитинвест» среди 561 банков России занимает:

- по активам- 398 место;
- по размеру собственных средств (капитала) – 395;
- по финансовому результату – 242.

Перспективными направлениями Банка являются дальнейшее наращивание клиентской базы, расширение спектра услуг, оказываемых при расчетно-кассовом обслуживании клиентуры, увеличение кредитного портфеля и т.д.

Сеть подразделений Банка по состоянию на 01.10.2019 г. составляет 6 дополнительных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла.

Таблица 1

№	Наименование подразделения	Адрес местонахождения
1	Отделение( Дополнительный офис) на И.Шамиля ООО КБ «Кредитинвест»	367026, Республика Дагестан, г.Махачкала, пр.И.Шамиля, 50,а
2	Дополнительный офис № 2 в г.Махачкала ООО КБ «Кредитинвест»	367010, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул.Ярагского, 96, а
3	Отделение (Дополнительный офис) «Хасавюртовское» ООО КБ «Кредитинвест»	368006, Республика Дагестан, г.Хасавюрт, ул. Тотурбиева, 127
4	Отделение (Дополнительный офис) «Дербентское» ООО КБ «Кредитинвест»	368608, Респкблика Дагестан, г.Дербент, ул.Чапаева,23
5	Отделение (Дополнительный офис) «Бабаюртовское» ООО КБ «Кредитинвест»	368060, Республика Дагестан, Бабаюртовский район, с.Бабаюрт, ул.Ленина, 41
6	Дополнительный офис №3 в г.Кизляр ООО КБ «Кредитинвест»	368830, Республика Дагестан, г.Кизляр, ул.Доценко,2
7	Операционная касса вне кассового узла в г.Кизляр ООО КБ «Кредитинвест»	368802, Республика Дагестан, г.Кизляр, ул.Тополка, д.20

По состоянию на 01.10.2019г. объем кредитного портфеля составил 334680 тыс..руб., объем вкладов – 144379 тыс. руб., количество расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 1 185.

Размер оплаченного уставного капитала за 3 квартал 2019г. не изменился и на 01.10.2019г. составил 155 млн.руб.

Величина собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.10.2019 г. составляет – 328,5 млн. руб., за отчетный период капитал снизился на 3,2 млн. руб. Резервный фонд Банка сформирован в размере 23,2 млн. руб. На годовом Общем собрании участников ООО КБ «Кредитинвест» принято решение выплатить дивиденды по итогам работы за 2019г. в сумме 20 млн рублей.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности составляет 886.3 млн. руб. Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 37,8 % в состав ссудной задолженности включен депозит, размещенный в Банке России в сумме 350,0 млн. руб.

Остатки на вкладных счетах в целом по Банку на 01.10.2019г. уменьшились и составляют 144,4 млн. руб. (на начало отчетного периода – 174,7 млн. руб.).

Одним из приоритетных направлений развития Банка стало развитие информационно-технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» составляет 163.

### **3.2 Обзор основных факторов, определяющих финансовые результаты деятельности Банка, включая изменение внешней среды.**

За 3 квартал 2019 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

Официальный курс долларов США, устанавливаемый Банком России, о снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 64,4156 рублей за доллар США;

Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился с 79,4605 рублей за евро до 70,3161 рублей за евро;

Ключевая ставка Банка России в 3 квартале 2019 года изменилась и составляет 7,0%

В отношении кредитных операций, определенное влияние на финансовые результаты деятельности Банка оказывают такие факторы, как снижение объема кредитных операций, так и поступательное снижение процентных ставок по данному инструменту. Во втором квартале 2019 года Банк продолжает активно размещать свободные ресурсы в Банке России.

### **4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики**

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете (далее – ошибка) может быть обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением учетной политики Банка;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной жизни;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

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

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

бухгалтерского учета за этот отчетный период. Существенными считаются ошибки, величина которых превышает 0,5% от собственных средств (капитала) банка.

В течение отчетного периода Банком не допускались существенные ошибки.

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 3 квартал 2019 года активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату, с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках Банка.

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года и Положением ЦБ РФ № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года, а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы (далее – имущество) принимаются к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении участниками в оплату уставного капитала Банка, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К основным средствам относятся:

- часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью на дату приобретения за единицу более 100 тысяч рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

- оружие, независимо от стоимости;

- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств;

- земельные участки.

Затраты по доставке и доведению объектов основных средств до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение стоимости объекта.

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

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным методом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и срока полезного использования этого объекта.

Основные средства, вводимые в эксплуатацию с 1 января 2002 года, относятся к амортизационным группам в соответствии с Постановлением Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» №1 от 01.01.2002г. При отсутствии принимаемых отдельных объектов основных средств к бухгалтерскому учету в перечне амортизационных групп, утвержденных Постановлением Правительства РФ №1, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования при принятии объекта к бухгалтерскому учету в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Нематериальными активами 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).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и /или исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки, (приобретения) патента, товарного знака).

Вложения в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущая переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Учетная политика по конверсионным операциям разделяет операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. Финансовые результаты операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка. Доходом Банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение.

Проценты по предоставленным кредитам включаются в доходы Банка по методу «начисления» с учетом отсутствия или наличия неопределенности в получении доходов.

Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности создаются по всей задолженности клиентов.

Общая величина созданного резерва уточняется (регулируется) в зависимости от суммы фактической задолженности, группы риска, к которой отнесен данный кредит.

Формирование резерва на возможные потери осуществляется в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения профессионального суждения об уровне риска, а его корректировка - при изменении классификационных признаков уровня риска.

Резерв на возможные потери отражается в балансе Банка в разрезе отдельных лицевых счетов по элементам расчетной базы.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых оплачиваемых отсутствий на работе как дополнительную сумму, которую она предполагает выплатить работнику за неиспользованные оплачиваемые отсутствия на работе, накопленные по состоянию на конец отчетного периода. Не позднее последнего рабочего дня первого квартала, в последующие периоды - не позднее последнего рабочего дня месяца осуществляется отражение обязательств на счетах 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и суммы страховых взносов и пенсионного обеспечения на счетах 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Доходы и расходы Банка отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления», то есть по факту их совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

#### **4.1 Принципы учетной политики.**

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в предыдущей (за 2018год) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года новых Положений, определяющих порядок бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

### **Принципы бухгалтерского учета доходов, расходов**

Бухгалтерский учет доходов, расходов и финансового результата Банка осуществляется на основании Положения Банка России от 22.12.2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и Положения №579-П. Доходы и расходы Банка отражаются у чете по методу начисления в рублях и копейках. Принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, установленный Учетной политикой означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Финансовый результат определяется ежемесячно нарастающим итогом.

#### **4.1.2 Методы оценки и учета финансовых активов.**

В 2019 году вступили в силу следующие новые Положения Банка России: от 02.10.2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», от 02.10.2017 года №605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам , операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», от 02.04.2017 года №604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада(депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций , векселей, депозитарных и сберегательных сертификатов». Данные положения, а также изменения внесенные в Положение Банка России от 27.02.2017 года №579-П « О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» , от 23.03.2015 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», определяют порядок учета финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В связи с внесением изменений в Положение №579-П, и принятием новых Положений Банка России, вступивших в силу с 2019 года, Банк утвердил новую Учетную политику, содержащую следующие положения:

#### Классификация и последующая оценка финансовых активов :категории оценки,

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории финансовых активов:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

#### Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления финансовыми инструментами в целях получения денежных потоков:

- Инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков, отражаются по амортизированной стоимости,
- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через почий совокупный доход,
- инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

Бизнес –модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценка.

#### Классификация и последующая оценка финансовых обязательств

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 01.10.2019 года оцениваются по амортизированной стоимости.

#### Обесценение финансовых активов: Модель учета обесценения

Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в том числе по неиспользованным кредитным линиям.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)- это расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины взвешенной по степени вероятности;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат и усилий.

Банк применил модель учета обесценения согласно с МСФО (IFRS) 9 на основании изменения кредитного качества с момента первоначального признания:

Этап 1 : Финансовые активы, не являющиеся обесцененными при первоначальном признании, по которым отсутствуют факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания и на наличие дефолта. На данном этапе ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме равной, части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течении следующих 12 месяцев. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва под ОКУ.

К финансовым активам с низким уровнем кредитного риска также относятся:

- кредиты, квалифицированные как кредиты, по которым отсутствует кредитный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» ;
- кредиты, классифицированные как кредиты, по которым имеется умеренный кредитный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» ;

- финансовые активы, эмитированные Российской Федерацией, номинированные в рублях.

Этап 2: Финансовые активы, не являющиеся обесцененными при первоначальном признании, по которым имеются факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, но отсутствуют факторы, указывающие на наличие дефолта. На данном этапе ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме равной, ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва под ОКУ.

Индикаторами существенного увеличения кредитного риска могут являться следующие события:

- наличие просроченных платежей до 30 дней;
- ухудшение ситуации в бизнесе заемщика, в экономике, отрасли, законодательстве;
- уменьшение стоимости залога.

Также можно отнести след финансовые активы с значительным уровнем риска:

- кредиты, классифицированные как кредиты, по которым имеется значительный кредитный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк, при первоначальном признании кредитов классифицирует кредиты либо, как кредиты, по которым отсутствует кредитный риск, либо как кредиты с умеренным кредитным риском.

Этап 3: Финансовые активы признанные обесцененными (дефолтными) на отчетную дату. На данном этапе ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме равной, ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери).

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- просроченные платежи превышают 90 дней;
- классификация заемщика в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- проведение вынужденной реструктуризации.

Обесценение финансовых активов: оценка ожидаемых кредитных убытков. ОКУ представляет собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков, и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (1 и 2этап) по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 этап) по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется с использованием фактора временной стоимости денег, а по неиспользованным кредитным линиям дополнительно с использованием фактора кредитной конверсии.

Дефолтом является возникновение задолженности по финансовому активу с расчетным резервом 100%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П или Положения Банка России 23.10.2017 № 611-П.



Банк проводит оценку ожидаемых кредитных убытков (expected credit loss, ECL) в отношении финансовых активов на индивидуальной основе. Для расчета ожидаемых кредитных убытков Банком применяется следующая формула:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD,$$

где PD (probability of default) - оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени;

LGD (loss given default) - оценочная величина убытков в результате наступления дефолта;

EAD (exposure at default) - величина кредитных требований, задолженность под риском дефолта.

Показатель PD определяется в зависимости от размера расчетного резерва, определенного согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П или Положения Банка России 23.10.2017 № 611-П на основе Таблицы:

Размер расчетного резерва	Вероятность наступления дефолта, PD (%)
до 5 включительно	5
до 10 включительно	10
до 15 включительно	15
до 20 включительно	20
до 25 включительно	25
до 30 включительно	30
до 35 включительно	35
до 40 включительно	40
до 45 включительно	45
до 50 включительно	50
до 55 включительно	55
до 60 включительно	60
до 65 включительно	65
до 70 включительно	70
до 75 включительно	75
до 80 включительно	80
до 85 включительно	85
до 90 включительно	90
до 95 включительно	95
до 100	100

Показатель LGD, или уровень убыточности, представляет собой долю требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

Банк не реже одного раза в три месяца пересматривает оценку уровня потерь при дефолте для кредитного требования, находящегося в состоянии дефолта, используя информацию о поступивших возмещениях, финансовом состоянии заемщика, стоимости и ликвидности обеспечения, результатах произведенных действий по взысканию долга.

В общем случае LGD определяется по формуле:

$$LGD = \text{Экономические убытки} / EAD.$$

Банк оценивает потери (экономические убытки), которые может понести в отношении кредитного требования в случае наступления дефолта, включая неполучение как образовавшейся на дату дефолта суммы основного долга, так и начисленных на дату дефолта в соответствии с условиями договора процентов, комиссий, штрафов и пеней, а также оплату банком прямых и (или) косвенных издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности после даты дефолта:

Экономические убытки = EAD + Расходы - Погашения,

где Расходы - все начисленные расходы, прямые и часть косвенных, относящиеся к сопровождению ссуды;

Погашения - все погашения, включая начисленные после дефолта требования, как самим должником, так и в ходе реализации банком обеспечительных мер, в том числе ожидаемое поступление от реализации обеспечения. Банк в праве учитывать ожидаемое поступление от реализации обеспечения в случае если это обеспечение отвечает требованиям гл. 6 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Банк определяет сумму ожидаемого поступления от реализации обеспечения как равную справедливой стоимости обеспечения определенной в соответствии с гл. 6 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П.

В состав EAD для расчета LGD не включаются начисленные после даты дефолта (как полученные, так и неполученные) комиссии, проценты, штрафы и пени, кроме целевых платежей, которые получены банком для компенсации издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности, после даты дефолта.

Показатель EAD - это та сумма, которая подвержена риску неполучения или частичного недополучения кредитором **на момент дефолта**, то есть это средства, предоставленные кредитором заемщику и не погашенные последним **на дату возможного дефолта**, комиссии и проценты, начисленные, но не полученные **на дату дефолта**, а также предусмотренные условиями договора штрафы и пени, начисленные, но не полученные **на дату дефолта**. Показатель EAD равен сумме остатка на балансовом счете по учету финансового инструмента и ожидаемых к получению процентов, комиссий, пеней (в течение ближайших 12 месяцев либо до конца срока финансового инструмента) по данному финансовому инструменту.

Все начисления после даты дефолта не включаются в расчет EAD.

#### ***Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках в бухгалтерском учете:***

Основным источником неопределенности в оценках в бухгалтерском учете является оценка кредитного риска по стандартизированному подходу, в соответствии с Положениями Банка России №590- П и № 611-П. Банк применяет профессиональные суждения при оценке риска и определении резерва на возможные потери. Изменение оценки кредитного риска зависит в том числе от изменения финансовых показателей как заемщиков, так и контрагентов по состоянию на текущую годовую дату. Информация об изменениях в финансовом положении за отчетный год будет доступна Банку в сроки, определенные действующим законодательством Российской Федерации.

При проверке на обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение на предмет обесценения активов Банка. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, не реже одного раза в год. В случае выявления любого признака возможного обесценения основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, подлежащих проверке на обесценение, определяется возмещаемая стоимость актива. Порядок проведения теста на обесценение активов в Банке проводится в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

#### ***Информация об изменениях в учетной политике Банка в течении отчетного года, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка***

Сравнительная информация за 2018 год по отдельным позициям не сопоставима с информацией, представленной за 3 квартал 2019 года. Различия, возникшие в связи с применением МСФО (IFRS) 9 были признаны в отчете о финансовых результатах за 3 квартал 2019 года, в том числе:

№ п/п	Статья о финансовых результатах	Влияние МСФО 9
1	2	3
1	Положительная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства на дату первоначального признания	1182
2	Положительная разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой предоставленных денежных средств по финансовому активу	60016
3	Увеличение амортизированной стоимости предоставленных денежных средств	549
4	Восстановленная сумма резервов под ожидаемые кредитные убытки	1368
4	Отрицательная разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой предоставленных денежных средств по финансовому активу	(29906)
6	Расходы, уменьшающие амортизированную стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(12142)
7	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(7098)
8	Отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств и справедливой стоимостью финансового обязательства	(3129)
	ИТОГО	10840

Банк применяет основополагающее допущение(принцип)- непрерывность деятельности. В процессе осуществления своей деятельности Банк применяет действующие правила бухгалтерского учета. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течении 3 квартала 2019 года не зафиксированы.

***5. Информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств***

***5.1. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806***

5.1.1. Общий остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.10.2019г. составляет – 86,1 млн. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 381,4 млн. руб. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составляет – 6,2 млн. руб. Ограничений по использованию денежных средств у Банка не имеется.

Влияние изменений Учетной политики с 1 января 2019 года и результатов пересчета входящих остатков по финансовым активам и финансовым обязательствам отразилось в бухгалтерском учете следующим образом

Тыс.руб

№ п\п		Данные на начало отчетного периода	Влияние изменений положений в Учетной политике Банка	Данные за отчетный период скорректированные
	<b>I.Активы</b>			
1	Денежные средства	86117		86117
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	32380		32380
2.1	Обязательные резервы	1000		1000
3	Средства в кредитных организациях	12880		12880
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	609088	13420	622508
5а	Чистая ссудная задолженность	609088	13420	622508
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0		0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,имеющиеся в наличии для продажи	0		0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0		0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0		0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0		0
10	Отложенный налоговый актив	0		0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	131549		131549
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0		0
13	Прочие активы	866		866
<b>14</b>	<b>Всего активов</b>	<b>872880</b>	<b>13420</b>	<b>886300</b>
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0		0
16	Средства клиентов,	545446	(2580)	542866

	оцениваемые по амортизированной стоимости			
16.1	Средства кредитных организаций	0		0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	545446	(2580)	542866
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	221349	(2580)	218769
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
17.1	Вклады(средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0		0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0		0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	186		186
20	Отложенные налоговые обязательства	0		0
21	Прочие обязательства	2514		2514
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами оффшорных зон	3036		3036
23	<b>Всего обязательств</b>	551182	(2580)	548602
	<b>III .Источники собственных средств</b>			
24	Средства (акционеров) участников	155000		155000
25	Собственные акции (доли) , выкупленные у акционеров (участников)	0		0
26	Эмиссионный доход	0		0
27	Резервный фонд	23250		23250
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0		0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное	0		0

	налоговое обязательство			
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0		0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0		0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0		0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0		0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0		0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	153449		159449
36	Всего источников собственных средств	337698		337698
37	<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>888880</b>	<b>2580</b>	<b>886300</b>

Банк осуществлял операции с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Операции с ценными бумагами и иными финансовыми активами в Банке не проводились.

5.1.2. Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов:

Таблица 2  
(тыс. руб.)

	Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
1	Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	-
2	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитной организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе:	246188	267580
2.1	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство		
2.2	Строительство	153541	149170
2.3	Транспорт и связь		-
2.4	Операции с недвижимым имуществом		
2.5	Обрабатывающие производства	13242	18245
2.6	Оптовая и розничная торговля	78877	66899
2.7	Прочие виды деятельности	528	587
3	Физические лица	79815	59602
4	Депозит в Банке России	350000	577500
5	<b>ИТОГО ссудная задолженность</b>	<b>326003</b>	<b>905269</b>

6	Резерв на возможные потери по ссудам	68072	56940
	Итого чистая ссудная задолженность	320931	848329

*Географическое распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам Российской Федерации представлено ниже:*

Таблица 3  
(тыс. руб.)

	Наименование региона	01.10.2019	01.01.2019
1	ДАГЕСТАН	306003	304082
2	Ставропольский край		-
3	Республика Северная Осетия		-
4	Карачаево-Черкесская Республика		-
5	Чеченская Республика		-
6	Г. Москва	20000	23100
7	Резерв на возможные потери по ссудам	68072	56940
8	Итого чистая ссудная задолженность	257931	270242

*Далее представлена информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:*

Таблица 4  
(тыс. руб.)

	Период	01.10.2019	01.01.2019
1	До 30 дней	2971	3157
2	на срок от 30 до 90 дней	22213	7920
3	на срок от 90 до 180 дней	12902	67164
4	на срок от 181 до 367 дней	28242	62620
5	Свыше года	217878	161492
6	Итого	284206	302353

5.1.3. Финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т.д.) у Банка не имеется.

5.1.4. Стоимость основных средств, учитываемых на балансе по состоянию на 01.10.2019г. составляет 92,2 млн. руб.:

- здания и сооружения – 84,6 млн. руб.
- автомобили – 5,7 млн. руб.
- банкоматы и терминалы – 0,9 млн. руб.
- прочее имущество – 1,2 млн. руб.

Изменения стоимости основных средств, учитываемых на балансе за отчетный период, не осуществлялось.

По состоянию на 01.10.2019г. на балансе числится основное средство стоимостью – 62,4 млн.руб., недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности- здание в г. Кизилюрт.

Сумма созданного резерва по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности состоянию на 01.10.2019г. составляет – 26,7 млн. руб. (50% от остаточной стоимости)

5.1.5. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения по состоянию на 01.10.2019г. у Банка не имеется.

5.1.6. По состоянию на 01.10.2019г. у Банка не имеются договорных обязательств по приобретению основных средств.

5.1.7. Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2019г. не производилась

5.1.8. Фактов текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличающегося от его эффективного использования, не имеется.

5.1.9. Долгосрочной дебиторской задолженности, со сроком погашения или оплатой, превышающей 12 месяцев с отчетной даты по состоянию на 01.10.2019г. не имеется.

5.1.10. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на 01.10.2019г. составляет – 14,3 млн. руб. Полученных межбанковских кредитов и депозитов, обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов у Банка не имеется.

5.1.11. Общая сумма обязательств по состоянию на 01.10.2019г. составляют 548.6 млн. руб. Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.10.2019г. составляет 542,9 млн. руб., из них:

- остатки на расчетных счетах – 404,2 млн. руб.

- срочные депозиты – 144,4 млн. руб.

5.1.12. Выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) по состоянию на 01.10.2019г. Банк не имеет.

5.1.13. По состоянию на 01.10.2019г. у Банка не имеется выпущенных ценных бумаг.

5.1.14. Просроченной задолженности и неисполненных Банком обязательств на конец отчетного периода нет.

5.1.15. Кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, по расчетам с персоналом не имеется.

Обязательств Банка по текущим налогам и страховым взносам на 01.10.2019 г у Банка нет.

## **5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

### **5.2.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.**

Тыс.руб.			
№ п\п	Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.10.2018
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	46180	58228
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	10949	14317
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	35231	43911
2	Процентные расходы, всего, в том числе	11882	13123
2.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11882	13123



3	<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>34298</b>	<b>45105</b>
4	Комиссионные доходы, всего, в том числе	31726	34992
4.1	Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	830	996
4.2	Комиссия от расчетного и кассового обслуживания	20796	18006
4.3	Комиссия от осуществления переводов денежных средств	7638	6565
4.4	Комиссия от других операций	2462	9425
5	Комиссионные расходы, всего, в том числе:	1405	1617
5.1	Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1405	1617
6	<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>30321</b>	<b>33375</b>
7	Операционные расходы, всего, в том числе:	73874	45002
7.1	Расходы по выплате вознаграждений работникам	27917	29641
7.2	Амортизация по основным средствам	2713	3128
7.3	Организационные и управленческие расходы	10549	9964

В соответствии с действующей тарифной политикой Банк не взимает каких –либо дополнительных комиссий за размещение кредитов или привлечение депозитов, подлежащих включению в эффективной процентной ставки.

### ***5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам***

Величина собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.10.2019г. составляет – 328,5 млн. руб.

Основной и базовый капитал на 01.10.19г. составили 329,4 млн. руб.

Банком по результатам 9 месяцев получен убыток в сумме – 0,9 тыс.руб.

Поддержание достаточности капитала – важнейший элемент процесса управления финансовым риском, выполняющий функцию обеспечения стабильности функционирования Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь.

Существующая в Банке система управления рисками и капиталом обеспечивает планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам рисков, показателей развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала).

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

С целью регулирования риска утраты капитала на ежедневной основе рассчитываются нормативы достаточности собственных средств в соответствии нормативным актом, регламентирующим данный расчет.

По итогам каждого месяца анализируется степень выполнения планируемых показателей по финансовому результату и капиталу Банка.

На ежедневной основе Службой по управлению рисками осуществляется контроль динамики нормативов достаточности собственных средств.

В случае возникновения негативной тенденции по показателям достаточности собственных средств Служба по управлению рисками незамедлительно доводит данную информацию с предложениями по минимизации риска утраты капитала до Председателя Правления Банка.

В составе бухгалтерской (финансовой) отчетности не раскрывался коэффициент (показатель), рассчитываемый с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

#### Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала".

Таблица 5

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	155000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	155000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	155000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному	41.1.1	

	добавочный капитал			исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16,27	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный	X		"Существенные вложения в инструменты	55	

	капитал финансовых организаций			дополнительного капитала финансовых организаций"		
8	Резервный фонд	27	23250	Резервный фонд	3	23250
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	151186	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	151186
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(892)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	(892)
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	

**5.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

На 01.10.2019г. обязательные нормативы соблюдены и имеют следующие значения:

- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 37,99 %, при минимально допустимом значении 6 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 37,99 %, при минимально допустимом значении 8 %.
- норматив текущей ликвидности банка (Н3) – 114,49%, при минимально допустимом значении 50 %;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) – 17,6 %, при максимально допустимом значении 20 %;

**5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов не имеется.

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию не имеется.

За отчетный период в Банке произошел отток денежных эквивалентов в сумме 226613 т.р., за счет:

	Тыс.руб.	
	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	206444	433057

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	130377	142068
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов всего, в том числе:</b>	<b>-76067</b>	<b>-243099</b>
Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-89601	-264869
-снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-296214	-475543
-снижение по прочим активам	-707	-131
-прирост по ссудной задолженности	220951	208273
-чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России	3163	1026
-чистый прирост(снижение) по прочим обязательства	-16794	1506

Основной отток денежных эквивалентов произошел по причине снижения остатков денежных средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

## **6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### **6.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

Банк подвержен влиянию и проводит управление в отношении следующих рисков: кредитного, риска ликвидности, рыночного (в т.ч. валютный, фондовый, процентный), операционного, правового, стратегического и риска потери деловой репутации.

Работа Банка в данном направлении регламентируется положением «По управлению банковскими рисками в ООО КБ «Кредитинвест», утвержденным Правлением (протокол №62 от 21.09.2016г.). Данное положение разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ, регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, новых методов управления рисками и капиталом.

К источникам возникновения рисков относятся:

- *по кредитному риску* – финансовые обязательства должника (заемщика, контрагента, эмитента и т.п.) перед банком неисполненные, несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями заключенного договора;

- *по риску ликвидности* - несбалансированные финансовые активы и обязательства банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств и связанные с этим финансовые потери;

- *по валютному риску* - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах;

- *по процентному риску* - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам банка;

- *по фондовому риску* - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных

как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- *по операционному риску* – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- *по правовому риску* – несоблюдение банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- *по риску потери деловой репутации* – формирование в обществе негативного представления о состоянии банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- *по стратегическому риску* – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

В организационной структуре Банка выделяется несколько уровней управления рисками и капиталом:

- Совет Директоров определяет приоритетные направления деятельности, утверждает долгосрочные и краткосрочные планы развития и финансовые планы Банка, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, на регулярной основе рассматривает вопросы, связанные с эффективностью системы управления рисками и капиталом, несет ответственность за принятие органами управления Банка мер по функционированию системы управления и контроля за рисками.

- Правление Банка осуществляет реализацию процесса управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля в Банке, в том числе системы контроля за рисками, утверждает регламенты и процедуры проведения банковских операций, подверженных рискам, документы, регламентирующие оценку и управление отдельными видами рисков, а также принимает решения о создании резервов под рискованные операции.

- Кредитный комитет Банка принимает решения по кредитным сделкам в соответствии с внутренними документами Банка, рассматривает новые направления, формы и методы кредитования с учетом уровня принимаемых рисков, в том числе в структурных подразделениях Банка. Вносит предложения и рекомендации в Наблюдательный совет и Правление Банка о приоритетных направлениях кредитной политики Банка с учетом установления оптимального соотношения между риском и доходностью кредитных операций.

- Служба по управлению рисками проводит мониторинг системы управления рисками, осуществляет сбор, анализ и оценку информации о выявленных рисках, проводит методологическую поддержку и координацию работы структурных подразделений Банка по оценке рисков и выработке мер по их снижению, информирует об уровне банковских рисков органы управления Банка.

- Служба внутреннего контроля осуществляет оперативный контроль эффективности функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, предоставление информации органам управления Банка о выявленных недостатках и действиях, планируемых для их устранения.

- К компетенции Службы внутреннего аудита относится комплексная проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов путем проведения плановых проверок.

- В организационной структуре системы управления рисками выделены иные ответственные подразделения и должностные лица, функции которых определены Положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями



Основные задачи системы управления рисками и капиталом состоят в реализации стратегии развития Банка, обеспечении эффективного функционирования системы управления активами и пассивами; достижении корректного встраивания системы управления банковскими рисками и капиталом в общую структуру управления активами и обязательствами Банка; поддержании оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами; противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Целями Стратегии управления банковскими рисками и капиталом являются защита интересов Банка, его участников и клиентов, обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, сопоставимых масштабам деятельности и их минимизация, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе, обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками представляет собой процесс идентификации значимых рисков, разработки методов и процедур их мониторинга, оценки агрегирования, контроля и стресс-тестирования рисков.

В Банке построена и активно функционирует система полномочий и принятия решений, усилена роль службы внутреннего контроля в управлении регуляторным и стратегическими рисками. Применяемая в Банке система управления ликвидностью способствует поддержанию на должном уровне риска ликвидности. Внутренняя отчетность позволяет своевременно информировать органы управления Банка, что в свою очередь влияет на оперативность принятия необходимых управленческих решений в области управления рисками.

Совет директоров Банка, с периодичностью необходимой для обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций пересматривает и утверждает новые редакции Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности.

### 6.1.1 Кредитный риск

Для минимизации кредитных рисков Банком устанавливаются следующие виды лимитов:

- лимит выдачи кредитов структурными подразделениями (дополнительными и операционными офисами);
- лимит кредитования по вопросу принятия окончательного решения на выдачу кредита - Кредитным Комитетом, Правлением Банка и Советом Директоров;
- лимит кредитного риска на собственников и их аффилированных лиц.

С целью регулирования кредитных рисков Банком рассчитываются норматив максимального риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6).

Совокупный объем кредитного риска Банка в разрезе основных инструментов (в соответствии с классификацией активов по группам риска Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах») представлен следующим образом:

Таблица 6  
(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	01.10.2019			01.01.2019		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возм. потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возм. потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1061758	939492	470995	1222161	1144763	367143

1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	468497	468497	0	777620	777620	0
1	2	4	5	6	4	5	6
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	468497	468497		777620	777620	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1	2	4	5	6	7	8	9

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:</i>	593261	470995	470995	444541	367143	367143
1.4.1	Ссудная задолженность физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и требования по получению процентов						
1.5	<i>Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"</i>						
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:				X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:				0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	78523	69180	103770	82264	73907	110861
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0			
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	78523	69180	103770	82264	73907	110861
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
1	2	4	5	6	7	8	9
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	67541	65221	0	60611	60132	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	67541	65221	0	60611	60132	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

Структура ссудной задолженности Банка на 01.10.2019 представлена следующим образом:

Таблица 7  
(тыс. руб.)

	Наименование	На 01.10.2019г	На 01.01.2019г
1	Межбанковские кредиты и депозиты		
2	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	246188	267580
3	Ссуды, предоставленные физическим лицам	79815	56940
4	Прочие требования банка, признаваемые ссудами		
5	Депозит в Банке России	350000	577500
	<i>Итого</i>	676003	902020

В таблице 8 представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), объеме просроченной ссудной задолженности, а также сведения по расчетному и фактически сформированному резерву по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2019 г. и 01.01.2019г.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 01.10.2019 доля просроченной ссудной задолженности составила 7,2% от общей величины ссудной задолженности.

Таблица 8  
(тыс. руб.)

	Показатели	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним всего, в т.ч. по категориям качества	326043	11973	328477	65
	1	773		959	
	2	170235	1551	132025	
	3	79266	1146	151224	
	4	34407	379	8909	
	5	41362	8897	33560	65
2	объем просроченной задолженности	26829	8656	24829	65

3	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	91519	9373	83775	65
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (с учетом предоставленного обеспечения), всего, в т.ч. по категориям качества	68072	9373	57648	65
	2	5311	41	2383	
	3	15062	241	15775	
	4	7137	194	5318	
	5	40562	8897	34172	65

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери отражена в таблице 9.

Таблица 9  
(тыс. руб.)

Дата	Общий объем платежей с просроченными сроками погашения	В разбивке по срокам				Фактически сформированный Резерв по просроченной ссудной задолженности
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
На 01.10.2019г.	26829	200	24	1217	25388	25857
На 01.01.2019г.	24894	34	90	509	24196	23628

Одной из мер снижения кредитного риска является обеспечение ссуд. В качестве обеспечения может приниматься как залог имущества, так и поручительство физических и юридических лиц. При оценке имущества учитываются его ликвидность, сохранность, возможности контроля. Правовой отдел банка проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу на предмет выявления правовых ограничений (обременений). Общая стоимость обеспечения, предоставленного банку заемщиками в качестве залога составляет 762959 тыс. руб., в том числе стоимость имущества, принятого в обеспечение 714178 тыс. руб.

Определение залоговой стоимости предмета залога производится на основании рыночной стоимости аналогичного имущества с применением коэффициентов. Рыночная стоимость залогового имущества определяется путем мониторинга рынка и сбора информации о совершении сделок по аналогичным объектам (периодическая печать, интернет). Кроме того, может использоваться информация независимой оценочной компании.

Оценка справедливой стоимости залога производится не реже 1 раза в квартал.

Мониторинг залогового обеспечения (изменения рыночной стоимости обеспечения и его ликвидности, оценка условий содержания имущества, определение справедливой стоимости залога) осуществляется работниками Банка на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал (по имущественным правам – по мере поступления документов)

По состоянию на 01.10.2019 у Банка отсутствует активы, принятые Банком России в качестве обеспечения.

### 6.1.2 Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами и требованиями ЦБ РФ. Ежедневно осуществляется расчёт валютного и фондового

рисков по методологии, указанной в Положении от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Показатели, участвующие в расчете рыночного риска на 01.10.19 представлены в таблице 10. Расчет рыночного риска осуществляется по формуле:

$$PP=12,5*(PP+BP+TP)$$

Таблица 10  
(тыс. руб./%)

	Наименование показателя	Условное обозначение	01.10.2019	01.01.2019
1	Рыночный риск	РР	96663	209325
1.1	Валютный риск	ВР	7733	16746
1.2	Фондовый риск	ФР	0	0

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Указанные лимиты Банком в течении 3 квартала 2019 года не нарушались. Величина открытой валютной позиции суммарно во всех валютах колеблется **от 0 до 1,01%** от капитала Банка. На 01.10.2019 г. открытые валютные позиции составили:

Таблица 11  
(тыс. руб.)

	Наименование показателя	01.10.2018	01.01.2019
1	Величина открытой позиции в долларах США	6201.74	16111.27
2	Величина открытой позиции в ЕВРО	1531.06	635.13
6	Суммарная величина открытых позиций	7732.80	16746,40

В отчетном периоде операции с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте и драгоценных металлах не осуществлялись.

В случае существенного ухудшения нормативных показателей или ситуации на рынке начальник ОВО выносит вопрос на оперативное заседание кредитного комитета и Правления Банка, на котором утверждается перечень мероприятий, направленных на регулирование ОВП:

- привлечение/размещение кредитов (депозитов) в иностранной валюте;
- ограничение (прекращение) операций с иностранной валютой на определенный срок;
- реструктуризация/покупка активов в валюте.

В течение 2019 года такой ситуации не было.

### 6.1.3 Операционный риск

Основные инструменты управления операционным риском: проведение политики информационной безопасности; контроль за автоматизированными системами и применяемыми программами, их соответствием современным требованиям и масштабам деятельности Банка; организация работы с кадрами; своевременное информирование сотрудников Банка об изменениях законодательства и нормативных актов; соблюдение регламента утверждения

внутренних документов после их согласования с правовым отделом и Службой внутреннего контроля; разграничение полномочий и соблюдение утвержденных регламентов принятия управленческих решений.

Работа по обеспечению информационной безопасности осуществляется в Банке на основе утвержденной Советом Директоров Банка Политики информационной безопасности. Информационная безопасность обеспечивается путем четкого разграничения доступа сотрудников к информации, организации систем защиты как от внешних, так и от внутренних угроз, в том числе использованием антивирусных программ.

В целях снижения операционного риска в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В отчетном году проводилась его актуализация.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.01.2019 составил 14585 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 291689 тыс. рублей.

#### ***6.1.4 Риск инвестиций в долговые инструменты***

Вложений в инвестиции в долговые инструменты в течении отчетного периода не было.

#### ***6.1.5 Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель***

Вложения в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в течение отчетного периода, не осуществлялись.

#### ***6.1.6. Процентный риск***

Банк подвергается процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Управление риском процентной ставки включает управление активами и обязательствами банка, которые связаны с возникновением риска процентной ставки, и соотношением активы/пассивы. Система управления риском процентной ставки включает в себя:

- создание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
- управление процентной прибылью;
- выработку методов минимизации риска процентной ставки.

Управление риском процентной ставки осуществляется Правлением банка.

Для управления процентным риском используется метод контроля процентной маржи на основе анализа влияния процентных ставок на уровень процентной прибыли. Кроме того, ежемесячно рассчитываются средневзвешенные ставки по размещению и привлечению ресурсов, ежеквартально производится количественная оценка уровня процентного риска по методике ЦБ РФ, оценивается конкурентоспособность ставок привлечения по вкладам населения на региональном рынке.

#### ***6.1.7 Риск ликвидности***

Риск ликвидности связан с возможным снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения обязательств. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Целью управления риском потери ликвидности является обеспечение текущей и перспективной платежеспособности Банка в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов.

Управление ликвидностью осуществляется Правлением Банка на основании заключений и рекомендаций главного бухгалтера, который в процессе управления риском потери ликвидности осуществляет:

- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- предложение и оценка новых продуктов по привлечению депозитных средств;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам.

Центральное место в управлении рисками в Банке занимает ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов. Нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной) выполнялись в течение 2018 года ежедневно.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и средств других кредитных организаций. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

Оценка, анализ и прогнозирование риска потери ликвидности осуществляется Службой по управлению рискам ежемесячно, в соответствии с Положением «О политике по управлению ликвидностью в ООО КБ «Кредитинвест» и «Методикой оценки риска ликвидности в ООО КБ «Кредитинвест» Отчет об уровне риска ликвидности предоставляется Председателю правления и рассматривается на заседании правления Банка.

Кроме того, по итогам каждого квартала Служба по управлению рисками проводит стресс-тестирование риска ликвидности. В качестве стресс-сценариев рассматривается ухудшение показателей, участвующих в определении обобщающего показателя риска ликвидности на 10% и на 30%. По состоянию на 01.10.2019 в случае развития событий по первому сценарию обобщающий показатель риска ликвидности останется в категории «хороший», а согласно второго сценария он перейдет в категорию «удовлетворительный».

## ***6.2 Информация об управлении капиталом.***

Поддержание достаточности капитала – важнейший элемент процесса управления банковскими рисками, выполняющий функцию обеспечения стабильности функционирования Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Система управления рисками и капиталом создается в целях планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка



к внутренним и внешним факторам рисков, показателей развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала).

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В соответствии с формой отчетности №0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по состоянию на 01.10.2019 структура собственных средства (капитал) Банка представлена следующим образом:

Таблица 14  
(тыс. руб.)

	Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	<b>Собственные средства (капитал) итого, в том числе:</b>	<b>328544</b>	<b>349837</b>
1	<i>Базовый капитал</i>		
1.1	Уставный капитал	155000	155000
1.2	Резервный фонд	23250	23250
1.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного периода	151186	171587
1.4	Показатели, уменьшающие источники базового капитала		-
2	<i>Основной капитал</i>	329436	349837
3	<i>Дополнительный капитал</i>		
3.1	Прибыль (убыток) отчетного периода	(892)	28926
3.2	Прирост стоимости имущества		-

С целью регулирования риска утраты капитала Банк, на ежедневной основе рассчитывает нормативы достаточности собственных средств в соответствии нормативным актом ЦБ РФ, регламентирующим данный расчет. Банк в отчетном и предшествующем ему периодах выполнял регулятивные требования к капиталу. Фактические значения нормативов достаточности капитала за последний год представлены в таблице 15:

Таблица 15  
(тыс. руб.)

Дата	Значение Н 1.2 <i>Min 6 %</i>	Значение Н 1.0 <i>Min 8 %</i>
01.04. 2018	37.89	44.42
01.05.2018	35.39	37.12
01.06.2018	34.32	36.22
01.07.2018	33.43	34.61
01.08.2018	35.40	37.24
01.09.2018	34.66	36.53
01.10.2018	38.21	39.89
01.11.2018	34.38	35.10
01.12.2018	35.66	28.79
01.01.2019	36.90	40.23
01.02.2019	34.29	38.04
01.03.2019	33.73	37.87
01.04.2019	33.49	37.56
01.05.2019	35.40	35.53
01.06.2019	34.63	35.53

01.07.2019	39.53	39.80
01.08.2019	42.51	43.62
01.09.2019	33.67	34.12
01.10.2019	37.99	37.99

Отдел экономического планирования и анализа регулярно, по итогам каждого месяца, на основании сведений, предоставляемых структурными подразделениями, анализирует степень выполнения планируемых показателей по финансовому результату и капиталу Банка.

7. Банком в течение отчетного периода не осуществлялись операции/сделки по уступке прав требований.

#### **8. Сведения по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.**

Банком в течение 2019г. не осуществлялись операции по публичному размещению ценных бумаг.

#### **9. Сведения об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

В ходе своей деятельности Банк проводит операции с аффилированными лицами, членами Совета Директоров и ключевым управленческим персоналом Банка. В 2019 году эти операции представляли собой осуществление расчетов по предоставленным кредитам. Кредиты предоставлены в сумме 10360 тыс.руб. (два участник банка и 1 аффилированному лицу членам Правления Банка).

#### **10. Информация о системе оплаты труда.**

Мониторинг системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и Службой управления рисками.

Ежегодно не позднее 20 февраля года, следующего за отчетным годом, данные мониторинга предоставляются на ознакомление правления и Совета Директоров Банка.

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляет Совет Директоров Банка не реже одного раза в год в рамках рассмотрения и согласования годового отчета Банка в соответствии с данными, представленными подразделениями Банка, проводившими мониторинг системы оплаты труда до даты проведения годового общего собрания участников Банка.

Критериями эффективности и организации системы оплаты труда являются:

- достижение Банком стратегических целей;
- обеспечение стабильности работы Банка, повышение его финансовой устойчивости;
- создание условий для привлечения и удержания квалифицированного персонала

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности. Предложения и рекомендации (при их наличии) предоставляются в срок до 01 марта года, следующего за отчетным годом на рассмотрение Совет Директоров Банка.

Совет Директоров в течение 10 рабочих дней рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, и выносит соответствующее решение.

Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации, в том числе в связи с изменениями стратегии кредитной организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений по представлению члена Наблюдательного совета, на которого возложены функции по подготовке решений Наблюдательного совета по вопросам оплаты труда, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 17.06.2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Независимая оценка системы оплаты труда, используемая в Банке за отчетный период, не проводилась.

Сфера действия системы оплаты труда распространяется на все структурные подразделения Банка.

## ***10.1. Перечень работников, осуществляющих функции принятия рисков.***

### ***10.1.1. Исполнительные органы***

Единоличный исполнительный орган – председатель правления Банка.

Члены коллегиального исполнительного органа – члены правления Банка.

### ***10.1.2. Работники, принимающие риски:***

- главный бухгалтер;

- заведующие дополнительных и операционных офисов, заведующий операционной кассой;
- начальник отдела валютных операций (ОВО);
- специалист ОВО, осуществляющий самостоятельно, а также в пределах лимита, установленного протоколом правления,
- начальник депозитного отдела;

#### *10.1.3. Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками.*

- Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита;
- Руководитель службы внутреннего контроля;
- Руководитель и сотрудники службы по управлению рисками;
- Начальник и сотрудники отдела по финансовому мониторингу.

#### **10.2. Целью системы оплаты труда является:**

- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- обеспечение взаимосвязи между оплатой труда работников и результатами финансово-хозяйственной деятельности Банка;

*Количественные и качественные показатели для корректировки премии, выплачиваемой по итогам года, сотрудникам, принимающим риски:*

Таблица 16

Работники банка	Показатели	Процент снижения при невыполнении показателей
Главный бухгалтер	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ежемесячное получение запланированной прибыли в течение отчетного года по ОБУ;</li> <li>-ежемесячное выполнение всех основных и дополнительных показателей, установленных по секторами ОБУ в соответствии с Положением «О премировании работников ООО КБ «Кредитинвест» в течение отчетного года;</li> <li>- увеличение объема вкладов в сравнении с началом года на 10%</li> <li>- увеличение числа работающих расчетных счетов на 20% по отношению к началу отчетного периода;</li> <li>- увеличение числа клиентов, подключенных к системе Банк-клиент на 20% по отношению к началу отчетного периода;</li> <li>- снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям, совершенным сотрудниками ОБУ;</li> <li>- объем возможных потерь в результате превышения средней процентной ставки по привлеченным Банком вкладам над максимальной процентной ставкой десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц на конец отчетного года составляет не более 1% от капитала</li> </ul>	При невыполнении хотя бы одного из перечисленных показателей годовая премия не выплачивается.
Заведующий	- Ежемесячное получение запланированной	При невыполнении хотя бы

доп.офисом, опер. Офисом, операционной кассой.	<p>прибыли в течение отчетного года по структурному подразделению</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ежемесячное выполнение в течение года плана по объему вкладов.</li> <li>- ежемесячное выполнение плана по доходам от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме в течение года</li> <li>- увеличение положительного финансового результата за год на 20% по отношению к прошлому году;</li> <li>- увеличение объема вкладов в сравнении с началом года на 10%</li> <li>- увеличение числа работающих расчетных счетов на 20% по отношению к началу отчетного периода;</li> <li>- увеличение числа клиентов, подключенных к системе Банк-клиент на 20% по отношению к началу отчетного периода</li> <li>- снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям, совершенным сотрудниками структурного подразделения</li> </ul>	одного из перечисленных показателей годовая премия не выплачивается
Сотрудники ОВО	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Выполнение плана по прибыли подразделения ежемесячно в течение всего отчетного года;</li> <li>- увеличение положительного финансового результата за год на 20% по отношению к прошлому году;</li> <li>- выполнение плана по доходам от купли-продажи иностранной валюты в наличной (в соответствии со стратегией Банка) ежемесячно в течение отчетного года;</li> <li>- увеличение количества привлеченных клиентов - юридических лиц, осуществляющих расчеты по внешнеторговым контрактам на 20% в сравнении с имеющимися на обслуживании на начало года.</li> </ul>	При невыполнении хотя бы одного из перечисленных показателей годовая премия не выплачивается

10.2. Оплата труда в ООО КБ «Кредитинвест» включает фиксированную и нефиксированную части.

*В состав фиксированной части оплаты труда для всех сотрудников включаются:*

- должностной оклад;
- компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности банка (оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, а также выплаты в соответствии с законодательством РФ и (или) внутренними документами банка), не относящихся к системе оплаты труда, являющихся нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками банка договорами не корректируется с учетом принимаемых банком рисков;

- доплаты работнику, выполняющему наряду со своей основной работой, обусловленной трудовым договором, дополнительную работу по другой профессии (должности) или исполняющему обязанности временно отсутствующего работника без освобождения от своей основной работы;

-компенсации, связанные с расторжением трудового договора;

*В состав нефиксированной части включаются:*

Для членов правления:

- Нефиксированная часть оплаты труда членов правления и иных работников, принимающих риски составляет не менее 40% общего размера вознаграждений на планируемый период.

- Сведения о размере и структуре выплат членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски приводятся в Таблице 17.

Таблица 17

Состав оплаты труда	Фиксированная часть оплаты труда (тыс.руб.)				Нефиксированная часть оплаты труда (тыс.руб.)	
	должностной оклад и доплаты	материальная помощь к ежегодному трудовому отпуску	компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности банка	Иные вознаграждения	ежемесячная премия	вознаграждение и премия по итогам работы за год
Исполнительные органы	16954					
Работники, принимающие риски	3394				393	
Итого:						

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 3 квартале 2019г. не осуществлялись.

10.4.3.3. Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Общая величина краткосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу за 3 квартал 2019 года (оплата труда за отчетный период) составила 2.7 млн. руб. (13% от общей суммы выплат по Банку – 20.7 млн руб.).

Сумма выплаченных вознаграждений руководителям службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за 3 квартал 2019 года составляет – 636 тыс руб.

Выплата заработной платы сотрудникам Банка, в том числе членам Правления, осуществляется 2 раза в месяц – 15-го числа отчетного месяца выплачивается аванс и последний рабочий день месяца, осуществляется окончательный расчет.

Списочная численность персонала на 01.10.2019г. составляет 96 человек (на 01.01.2019г. – 99), в том числе численность основного управленческого персонала 5 человек. К основному управленческому персоналу относятся Председатель Правления, первый заместитель председателя Правления, заместители председателя Правления, главный бухгалтер.

По состоянию на 01.10.2019 г. в состав Правления Банка (коллегиального исполнительного органа) входят пять человек:

- Шейхов Магомед Омалович – ВРИО Председателя Правления (доля в уставном капитале- 0%),
- Черкесов Сайпилав Черкесович -заместитель председателя правления (доля в уставном капитале – 0%),
- Алиева Каримат Алиевна – заместитель председателя правления (доля в уставном капитале- 4,0%),
- Мирзоева Зумруд Шамсудиновна – Главный бухгалтер (доля-8,2%)
- 

Выплата крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда) членам исполнительных органов Банка, а также иным работникам, принимающим риски в течении 2019 года, не производилась.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2018 и 2019 году не выплачивались.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением «О системе оплаты труда в ООО КБ «Кредитинвест».

Случаев нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в течении 3 квартала 2019 года не выявлено.

ВРИО Председателя Правления

М.О. Шейхов

Главный бухгалтер

З.Ш. Мирзоева

06.11.2019