

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596000	109620402	1405

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»**  
**по состоянию на 01 октября 2019 года**

**Введение**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» (далее - Промежуточная отчетность) составлена по российским правилам составления бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями указания Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

**1. Общие положения**

Акционерный Российский Коммерческий Банк «Росбизнесбанк» (Публичное Акционерное Общество) (далее – Банк) - это кредитная организация, организационно-правовая форма - публичное акционерное общество.

Банк работает на основании Базовой лицензии № 1405, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 02 октября 2018 года.

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115162, Москва г., Мытная ул., дом 44, стр.12, офис 1-54.

Фактическое местонахождение Банка совпадает с адресом регистрации.

Основным местом ведения деятельности Банка является Москва.

Основной акционер банка АО "Октан-97", который на 01.10.2019 г. имеет в уставном капитале 54% .

Промежуточная отчетность составлена за отчетный период с 1 января по 30 сентября 2019 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

*Персональный состав Наблюдательного совета на 01.10.2019г.*

Председатель Наблюдательного совета Банка - Коцюба Наталья Владимировна

*Члены Наблюдательного совета*

Курумов Джамалдин Сурхоевич	– владеет	0.00488%	акций
Лунин Валерий Васильевич	– владеет	0.00488%	акций
Паскачев Асламбек Боклуевич	– владеет	0.00488%	акций
Хаджиев Булат Саламбекович	– владеет	3.54765%	акций

*Персональный состав Правления на 01.10.2019г.*

Хаджиев Булат Саламбекович

Пугоева Хяди Азиевна

Кулешов Михаил Юрьевич

Воронцова Елена Васильевна

*Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка:*

Хаджиев Булат Саламбекович – Председатель Правления.

- информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка  
Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

По состоянию на 01.10.2019 г. Банк имеет 3 дополнительных офиса и 2 операционных кассы в Московском регионе.

- информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» не является участником банковских групп и банковских холдингов.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

- характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной вид деятельности ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» - осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических и юридических лиц в соответствии с Базовой лицензией ЦБ РФ № 1405 от 02.10.2018г. и в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности":

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) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

7.1) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

*Преобладающие виды деятельности:*

- привлечение и размещение денежных средств физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц.

- информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, ИП и юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

*- информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства*  
Банку не присваивались рейтинги международных и российских рейтинговых агентств

*- информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка;*

Экономическая ситуация в России в течение 9 месяцев 2019 года характеризовалась началом восстановления экономики на фоне усиления секторальных санкций, волатильности цен на энергоносители, колебаний валютного курса, усложнения геополитической обстановки.

Динамика валового внутреннего продукта России была положительной – имеет место тенденция роста. ВВП России в течение 9 месяцев 2019 года продемонстрировал значительный рост. Важнейший показатель макроэкономики удалось улучшить благодаря реформам, которые были проведены обновленным составом правительства. В частности, существенное влияние на развитие экономики оказало промышленное производство, транспорт, финансовая, страховая деятельность и торговля.

Период в течение 9 месяцев в России также характеризовался приростом - ВВП составил 1,3-1,7%. В настоящее время внутренний валовый продукт РФ больше не находится в критическом положении. Кроме того, факт прироста ВВП под конец 2018 года подтверждает то, что в 2017 году экономике удалось стабилизироваться и отчасти выйти за рамки периода стагнации. В результате этого в настоящее время производственная сила страны окрепла.

Увеличился потребительский спрос на непродовольственные товары. Объясняется это увеличением инфляционных ожиданий среди населения и ослаблением национальной валюты. В том числе, на аппетиты потребителей повлияла новость о грядущем повышении НДС до 20%.

Как негативный момент следует отметить рост инфляции – ее уровень с начала года составил 3,5%, против 3,4% месяцем ранее, а также повышение Банком России с 17.12.2018 г. ключевой ставки до 7,75%. С 29 июля 2019 года ключевая ставка понижена до 7,25 %.

Переход к режиму инфляционного таргетирования, который был введен в России в конце 2014 года обеспечил снижение инфляции и улучшение макроэкономической среды. В будущем поддержание инфляции на целевом уровне возможно потребует мер, аналогичных тем, которые были введены три года назад и до сих пор не полностью сняты.

Финансовый рынок, растет слабо из-за ограниченного спроса на финансовые инструменты. Спрос на финансовые инструменты ограничен нестабильным внутренним спросом (реальные доходы населения падают четвертый год подряд, за 2017 год сократились на 1,7%, хотя уровень падения и уменьшился), слабым аппетитом к риску и ужесточением финансового регулирования.

Рынки западного капитала для российских компаний по большей части остаются закрытыми, что выразилось в снижении спроса на валютную ликвидность.

Расширение санкционного режима направлено на снижение возможности рефинансирования экономических и инфраструктурных проектов, разведки и добычи сложных залежей полезных ископаемых, ограничению ввоза технологий и патентования. Все это создает определенные сложности для поступательного развития российской экономики.

Прямым эффектом санкций является потеря доступа компаний, попавших под санкции, к внешнему рынку - источнику относительно дешевых и долгосрочных средств. Косвенный эффект санкций связан в том числе с тем, что, во избежание их более широкой трактовки властями США и ЕС и опасаясь возможного распространения ограничений на более широкий круг российских компаний, иностранные контрагенты предпочитают минимизировать свои риски, в частности они: выходят из российских долговых бумаг (объем вложений иностранных инвесторов в ОФЗ сократился до 26,6 % (на 01.01.2018 г. составлял 33,1%); ограничивают рефинансирование внешних заимствований - не только компаний, попавших под санкции, но в ряде случаев и других российских заемщиков; снижают лимиты на российские банки даже по операциям, не подпадающим под ограничения (свопы и краткосрочные кредиты); увеличивают цикл проведения платежей в иностранной валюте (в результате процедур проверки происходят задержки платежей длительностью от нескольких часов до нескольких дней).

Кроме того, иностранные рейтинговые агентства прекратили присваивать рейтинги новым инструментам компаний, попавших под санкции, что ограничивает эмитентов в размещении облигаций среди институциональных инвесторов, которые обязаны осуществлять вложения в облигации с рейтингом не ниже определенного уровня.

В банковском секторе восстанавливается уровень прибыльности, что во многом было обусловлено увеличением чистых процентных доходов по операциям с физическими лицами, но при этом имеет место падение маржи, поэтому рост доходов банков по операциям с физическими лицами продолжается только за счет увеличения объема кредитования. При этом в целом общий уровень кредитной активности ниже уровня долгосрочного тренда.

Кредитный риск, который оставался ключевой проблемой для банков в последние годы, остается приоритетным на фоне падения реальных доходов населения и роста отложенного спроса.

Рыночные процентные ставки имели ярко выраженную тенденцию снижения до момента повышения Банком России ключевой ставки. После поднятия ключевой ставки выросла стоимость внутреннего заимствования и выросли ставки размещения.

В условиях сохранения экономической неопределенности, действий финансовых санкций в отношении российских компаний, ограничений доступа к международным рынкам капитала роста цен на импортируемые товары инвестиционного назначения и ужесточения условий кредитования наблюдалось сокращение инвестиций в основной капитал.

Вероятность повторения периодов снижения цен на нефть остается высокой ввиду сохраняющейся неопределенности относительно восстановления баланса спроса и предложения на мировом рынке нефти. Падение цен на нефть в первую очередь негативно отразится на странах – экспортерах нефти (на доходах компаний, состоянии государственных финансов и возможностях обслуживания внешнего долга).

В условиях жесткой Кредитно-денежной политики Банка России и ужесточения регулирования розницы, а также усиления контроля за проведением сомнительных операций и сделок со связанными сторонами многие банки вынуждены менять свои стратегии развития, чтобы удерживать рентабельность на фоне замедления основных сегментов кредитования. Основной целью развития банковского сектора Российской Федерации на среднесрочную перспективу является активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, и обеспечения его системной устойчивости. Достижение этой цели является необходимым условием развития российской экономики и повышения ее конкурентоспособности на международной арене за счет диверсификации и перехода на инновационный путь развития.

Все более активно должны использоваться достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности. Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации исходят из необходимости дальнейшего повышения уровня конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины в банковском секторе. В связи с этим особое значение приобретает (формирование в перспективе ближайших нескольких лет более эффективной системы банковского регулирования и надзора способной противостоять кризисам. Получит дополнительный импульс процесс консолидации в банковской сфере, базирующийся на экономических интересах участников рынка

В результате кредитные организации во все возрастающей степени будут ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками. Указанные изменения будут означать переход к интенсивной модели развития банковского сектора

Для достижения этих цепей Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации была принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации

Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации в рамках реализации указанной Стратегии намерены создать необходимые правовые и иные условия для формирования в Российской Федерации современного высокоразвитого и конкурентоспособного банковского сектора отвечающего интересам российской экономики и обеспечивающего высокий уровень банковского обслуживания населения и организаций.

Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что система банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в Российской Федерации в ближайшие годы должна стать более эффективной, и направят усилия на приведение ее в соответствие с международными стандартами в этой области.

В рамках осуществленной реформы банковского надзора приоритетным стал риск-ориентированный подход. В рамках данного подхода регулятор решает дополнительные задачи,

включая проведение независимой оценки активов и обязательств, а также своевременное применение мер надзорного реагирования.

*- информация о перспективах развития Банка*

Основные стратегические цели в области финансов Банк видит в обеспечении динамичного роста объемных показателей деятельности. Предполагается сохранить традиционную для Банка политику в области управления активами и пассивами: обеспечение высоких показателей ликвидности баланса, преобладание кредитов в структуре баланса. Следует отметить, что в условиях общего снижения доходности операций на рынке, Банк планирует эффективно управлять рентабельностью своего бизнеса, отбирая для дальнейшего развития наиболее прибыльные и перспективные направления деятельности.

Вместе с тем, в условиях высокой неопределенности темпов роста мировой и национальной экономики и высокой волатильности на финансовых рынках руководством Банка не планируется активных мер по увеличению объема привлечения денежных средств частных вкладчиков, в том числе посредством размещения среди них собственных долговых ценных бумаг Банка, увеличения количества открытых им банковских счетов.

В перспективе Банк планирует продолжить деятельность по укреплению рыночных позиций, росту экономических показателей, созданию конкурентоспособных банковских продуктов и увеличению числа клиентов и партнеров. Банк будет продолжать дальнейшее развитие стратегического партнерства, как с российскими предприятиями и банками-контрагентами, так и с зарубежными кредитно-финансовыми институтами, а также намерен повышать свою финансовую устойчивость, диверсифицировать банковские риски, адекватно реагируя на изменение экономической ситуации в стране и в мире.

*- основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка*

В течение 9 месяцев 2019 года ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» оказывал все виды банковских услуг, основными из которых являются:

- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- Прием депозитов юридических и физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- Кредитование юридических и физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по системам Киви, Вестерн Юнион, Золотая Корона, Юнистрим и другие, по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- Прием и перевод денежных средств от физических лиц в пользу юридических лиц за оказанные услуги;
- Оказание услуг на основе банковских карт Платежной системы MasterCardInternational Incorporated юридическим и физическим лицам;
- Услуги по хранению ценностей в индивидуальных сейфах;
- Выдача банковских гарантий;

Банк является членом валютной секции ММВБ.

Собственные средства (капитал) Банка на 1 октября 2019 по форме 0409808 составили 309202 тыс. рублей.

Активы Банка по форме 0409806 на 1 октября 2019 составили 2092971 тыс. руб.

По сравнению со значением на 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 293697 тыс. руб., или на 16,3%. В том числе:

Объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, составил 954324 тыс.руб. и увеличился на 90739 тыс. руб. или на 10,5%;

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 218591 и уменьшились на 114114 тыс. руб. или на 34,3%;

Совокупный объем денежных средств, средств в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации составил 852882 тыс.руб. и увеличился на 505644 тыс. руб. или на 145,6%;

Прочие активы составили 65588 тыс.рублей и уменьшились на 182390 тыс. руб. или на 73,6%.

По состоянию на 1 октября 2019 года обязательства Банка по форме 0409806 составили 1772401 тыс. руб., что на 317952 тыс. руб. (на 21,9 %) выше показателя на 1 января 2019 года.

В том числе:

Объем средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на эту дату составил 1764623 тыс.руб., что на 337927 тыс. руб. (на 23,7%) выше показателя на 1 января 2019 года;

Чистые процентные доходы Банка за 9 месяцев 2019 года составили 72449 тыс. руб., что на 2244 тыс. руб. (3,2 %) выше аналогичного показателя за 9 месяцев 2018 года.

Изменение резерва на возможные потери на 01 октября 2019 составило (11233) тыс.рублей, что на 70197 тыс.руб. выше аналогичного показателя на 01 октября 2018г.

Операционные расходы Банка за 9 месяцев 2019 года составили 199901 тыс. руб., что на 62443 тыс. рублей (на 45,4 %) выше аналогичного показателя 9 месяцев 2018 года.

Убыток Банка за 9 месяцев 2019 года составил 79814 тыс. руб.

Дополнительно необходимо отметить, что существенное влияние на финансовый результат Банка продолжает оказывать нестабильность на финансовых рынках, вызванная ухудшением основных индикаторов экономики РФ на фоне макроэкономических и политических событий.

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

#### *3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов*

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена и введена в действие Приказом № 147/18 от 29/12/2018г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Положении 579-П от 27 февраля 2017г:

— имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

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

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

— преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

— осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— непротиворечивости — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

— открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Положением.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. 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).

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива. Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положениями № 446–П, № 579–П, № 604–П, № 605–П, № 606–П.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода регламентируется Положением Банка России № 446-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов - активные, по учету доходов - пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением № 446-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018

№ 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», с учетом изменений и дополнений.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ). К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

### ***Нематериальные активы***

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

### ***Материальные запасы***

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

### ***Финансовые вложения***

#### ***Участие в уставном капитале***

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

#### ***Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов***

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяется на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Ученные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

### **Финансовые обязательства Банка**

#### Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

#### Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

#### Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

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

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не проводились, в связи с тем, что существенные изменения в Учетную политику Банка не вносились.

### *3.3 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода*

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в течение 9 месяцев 2019 года применены следующие допущения, которые могут повлиять на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств, а также суммы доходов и расходов:

допущение имущественной обособленности - имущество Банка обособленно от имущества собственника. В соответствии с этим допущением имущество Банка, принадлежащее на правах собственности, отражается на балансовых синтетических счетах;

допущение непрерывности - Банк не собирается самоликвидироваться и будет продолжать свою деятельность в перспективе;

допущение последовательности применения учетной политики - выбранная учетная политика будет проводиться из года в год и изменится в случае изменения законодательства или нормативных документов, касающихся бухгалтерского учета;

допущение временной определенности - факты отражаются в бухгалтерском учете того периода, в котором они были совершены.

Факторы неопределенности проявляются при признании доходов и расходов, оценке материальных ресурсов, возможности создания резервов. С целью минимизации неопределенностей бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется таким образом, чтобы активы и доходы не были необоснованно завышены, а обязательства и расходы - занижены. Неопределенность связана с невозможностью достоверной оценки активов и пассивов Банка и точного исчисления доходов и расходов.

#### Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о финансовых результатах Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

Допущения, принимаемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым в отношении ссуд клиентам-юридическим лицам, не являющиеся кредитными организациями.

#### Средства на корреспондентских счетах

Банк на регулярной основе оценивает принимаемые на себя риски обесценения средств, размещенных на счетах в банках-корреспондентах. Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих о возможности уменьшения предполагаемых денежных потоков от размещенных средств. Эта информация может включать в себя любые наблюдаемые данные об изменении экономической среды, в которой ведет свою деятельность банк-корреспондент, об ухудшении его экономического положения.

Методология и допущения, используемые для анализа, также оцениваются на регулярной основе.

#### Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей оценки они

периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

#### Налогообложение

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

Банк признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

прогнозирует ли Банк налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором кредитная организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного

законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Банк на конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) формирует ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

### *3.4 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период*

Отсутствуют существенные ошибки за предшествующие периоды.

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

В ходе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в течение 9 месяцев 2019 года применялись оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, а также если финансовый актив или финансовое обязательство не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то оцениваются затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет, является наличие просроченной задолженности и наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

При принятии решений о кредитовании юридических лиц Банк рассматривал в качестве заемщиков эффективно работающих, финансово устойчивых клиентов, осуществляющих свою финансово-хозяйственную деятельность с использованием расчетных счетов, открытых в Банке. Обязательным условием кредитования являлось предоставление заемщиками высоколиквидных залогов. Банк избегал появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав

требования на потоки денежных средств по финансовому активу или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается на балансе как вновь приобретенный.

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

### *3.7. Информация об изменениях в учетной политике банка на 2019 год*

Учетная политика Банка на 2019 год разработана с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике в 2019 году возможны при изменениях в законодательстве Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральных и отраслевых стандартах, в том числе в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций Банком России, а также в случае разработки или выбора Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности.

В соответствии с принципом непрерывности деятельности банк предполагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

### *4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию*

Банк не рассчитывает показатель базовой прибыли при наличии убытка за 9 месяцев 2019 года.

Банк не имеет привилегированных акций и иных конвертируемых ценных бумаг, акций, а также не имеет договоров купли-продажи акций по цене ниже номинала, поэтому показатель разводненной прибыли не рассчитывается.

По состоянию на 1 октября 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года корректировка по базовой и разводненной прибыли на акцию отсутствует, поскольку отсутствуют конвертируемые ценные бумаги и договоры купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

## *5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств*

### *5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса*

#### *5.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов*

<i>тыс. руб.</i>		
<b>Наименование показателя</b>	<b>на 1 января 2019 года</b>	<b>на 1 октября 2019 года</b>
Денежные средства	109872	162538
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	110768	138104
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	93450	524131
Средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах РФ	7651	7036
<b>Итого</b>	<b>321741</b>	<b>831809</b>

Величина денежных средств на 01.10.2019 и 01.01.2019, исключенная из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, составляет 0 тыс.руб.

*5.1.2. Информацию об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты)*

На 01.10.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговые и долевого ценные бумаги, производные финансовые документы.

*5.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе: видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд; ссуды, предоставленные физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты); видов экономической деятельности заемщиков;*

*сроков, оставшихся до полного погашения; географических зон (стран, групп стран, регионов Российской Федерации) представлена в Таблице №1 и Таблице №2, Страновая концентрация - Российская Федерация.*

Банк учитывает активы по амортизированной стоимости, поскольку

- применяемая бизнес-модель предполагает удержание финансовых активов до погашения с целью получения заявленных в договоре денежных потоков
- договорные условия финансовых активов обуславливают получение денежных потоков, являющихся платежами по основному долгу и процентам, в конкретные даты.

Все финансовые активы Банка управляются по данной бизнес - модели. Разделение активов на портфели, управляемые по другой бизнес - модели не осуществляется.

Таблица №1

Номер	Наименование показателя	2018 год, тыс.руб.	9 месяцев 2019 год,тыс.руб.
п/п			
1	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам (строка 2+строка3):	1 146 512	1051620
2	Юридическим лицам и ИП (стр.2.1.+стр.2.2) в т.ч.	539 291	608270
2.1	по видам экономической деятельности:	539 291	608270
2.1.1	добыча полезных ископаемых,	60 000	35 000
2.1.2	обрабатывающие производства,	30 283	9 500
2.1.3	производство и распределение	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и	103 000	68 000
2.1.5	строительство, из них:	69 318	134 310
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля	202 890	324 660
2.1.8	операции с недвижимым имуществом	62 500	25 500
2.1.9	прочие виды деятельности	11 300	11 300
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	509 291	578 270
3	Физическим лицам	607 221	443 350
4	Кредитным организациям	16 569	15 363
5	Сделки, связанные с отчуждением	34 734	88 399
6	Резерв на возможные потери	334 227	16 267
	ИТОГО: чистая ссудная задолженность	863 588	217 155

Таблица №2 ( 9 месяцев 2019 год)

Номер п/п	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Срок, оставшийся до погашения			
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 171 649	189 817	128 732	81 231	771 869
1.1	Кредитных организаций	15 363	0	0	15 363	0
1.2	Юридических лиц	627 283	141 819	64 554	30 000	390 910
1.2.1	Финансирование текущей деятельности	608 270	132 000	55 360	30 000	390 910
1.2.2	По сделкам, связанным с отчуждением	9 194	0	9 194	0	0
1.2.3	Проценты	9 819	9 819	0	0	0
1.3	Физических лиц, в том числе:	529 003	47 998	64 178	35 868	380 959
1.3.1	Жилищные ссуды	213 500	21 500	34 913	9 620	147 467
1.3.2	Иные потребительские ссуды	229 850	21 253	27 562	7 543	173 492
1.3.3	По сделкам, связанным с отчуждением	79 205	0	500	18 705	60 000
1.3.4	Проценты	6 448	5 245	1 203	0	0
2	Резерв на возможные потери	217 155	70 548	33 158	7 260	106 189
3	Итого: чистая ссудная задолженность	954 494	119 269	95 574	73 971	665 680

Таблица №2 ( 2018 год)

Номер п/п	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Срок, оставшийся до погашения			
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 197 815	297 993	33 501	119 217	747 104
1.1	Кредитных организаций	16 569	0	0	0	16 569
1.2	Юридических лиц	548 485	128 283	17 918	63 300	338 984
1.2.1	Финансирование текущей деятельности	539 291	128 283	4 000	14 918	329 790
1.2.2	По сделкам, связанным с отчуждением	9 194	0	0	0	9 194
1.3	Физических лиц, в том числе:	632 761	169 710	15 583	55 917	391 551
1.3.1	Жилищные ссуды	218 861	21 500	15 543	0	181 818
1.3.2	Иные потребительские ссуды	388 360	122 670	40	55 917	209 733
1.3.3	По сделкам, связанным с отчуждением	25 540	25 540	0	0	0
2	Резерв на возможные потери	334 227	150 907	5 074	17 893	160 353
3	Итого: чистая ссудная задолженность	863 588	147 086	28 427	101 324	586 751

Таблица №3

№№	Наименование региона РФ	9 месяцев 2019 год	2018 год
1	Алтайский край	0	8 000
2	Краснодарский край	35 000	64 800
3	Ставропольский край	0	16
4	Воронежская область	0	467
5	Нижегородская область	7 100	5 865
6	Калининградская область	378	0
7	Тверская область	5 080	8 000
8	Курская область	8 000	68 000
9	г.Санкт-Петербург	68 000	6 207
10	г.Москва	0	608 120
11	Московская область	506 670	109 494
12	Новосибирская область	145 616	0
13	Орловская область	23 000	122
14	Пензенская область	0	35 000
15	Ростовская область	0	14 589
16	Смоленская область	13 527	350
17	Ямало-Ненецкий округ	0	4918
18	Республика Дагестан	30 000	11 400
19	Чеченская республика	348	196 996
20	Республика Карелия	0	167
21	Республика Северная Осетия-Алания	0	4 000

22	Чеченская республика	208 901	196 996
	ИТОГО	1 051 620	1 146 512

*5.1.4. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг, о финансовых активах, переданных без прекращения признания, признание которых было прекращено.*

На 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. отсутствуют вложения:

- в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи,
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания - вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, предоставленным в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

*5.1.5 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации с указанием объема вложений по каждому виду вложений и каждой доле собственности*

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» является учредителем юридического лица – Некоммерческого партнерства «Национальное цеолитное объединение» в размере 150 тыс.рублей.

*5.1.6. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.*

На 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. отсутствуют обесцененные финансовые активы.

*5.1.7. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету, о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения*

На 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.

#### *5.1.8. Основные средства*

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения (первоначальной стоимости). Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении, создании, приобретении.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. В Банке применяется линейный способ амортизации.

Сроки полезного использования основных средств регламентированы классификатором, определенным в Учетной политике Банка, в соответствии с которым все основные средства подразделены на 9 групп временного использования

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Результаты переоценки отражаются в балансе 31 декабря отчетного года.

Исходя из сроков службы определяются нормы амортизации по каждому элементу ОС.

На 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. отсутствуют ОС, включенные в выбывающую группу и предназначенные для продажи, отсутствуют приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов.

На 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. отсутствуют обесцененные основные средства

На 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. у Банка отсутствует недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности.

*Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов, по состоянию на 1 октября 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 год представлены далее:*

Тыс. руб.

	Земля, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость									
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>40 616</b>	<b>7 270</b>	<b>28 763</b>	<b>2 768</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>306 204</b>	<b>-</b>	<b>385 633</b>
Поступления		3 006			3 006	4 431	71 200	-	<b>81 643</b>
Переоценка							-47 973	-	<b>-47 973</b>
Перевод ВНОД в ОС								-	<b>0</b>
Выбытия		-128	-9 702		-3 006	-4 432	-147 763	-	<b>-165 031</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года</b>	<b>40 616</b>	<b>10 148</b>	<b>19 061</b>	<b>2 768</b>	<b>0</b>	<b>11</b>	<b>181 668</b>	<b>-</b>	<b>254 272</b>
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	<b>13 980</b>	<b>4 336</b>	<b>20 248</b>	<b>854</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39 418</b>
Начисленная амортизация за 3 кв.2019	860	583	1 678	195					<b>3 316</b>
Переоценка									<b>0</b>
Перенос ВНОД в ОС									<b>0</b>
Выбытия		-128	-9 331						<b>-9 459</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года</b>	<b>14 840</b>	<b>4 791</b>	<b>12 595</b>	<b>1 049</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33 275</b>
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>25 776</b>	<b>5 357</b>	<b>6 466</b>	<b>1 719</b>	<b>0</b>	<b>11</b>	<b>181 668</b>		<b>220 997</b>
По состоянию на 1 октября 2019 года									
Резервы по состоянию на 1 октября 2019 года	<b>1 944</b>		-	-	-	-	<b>- 462</b>	<b>-</b>	<b>2 406</b>

*Информация по каждому классу основных средств: о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов, по состоянию на 1 января 2018 года и по состоянию на 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 12 месяцев 2018 года представлены далее:*

Тыс. руб.

	Земля, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость									
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>40428</b>	<b>373</b>	<b>28763</b>	<b>2518</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>294956</b>	<b>-</b>	<b>376050</b>
Поступления		546		250	1796	5603	35534	-	<b>44729</b>
Переоценка	188						474	-	<b>662</b>
Перевод ВНОД в ОС								-	<b>0</b>
Выбытия		3649			-1796	-5603	-24760	-	<b>-35808</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>40616</b>	<b>270</b>	<b>28763</b>	<b>2768</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>306204</b>	<b>-</b>	<b>385633</b>
Амортизация и убытки от обесценения									
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>12771</b>	<b>157</b>	<b>16055</b>	<b>600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36582</b>

Начисленная амортизация за год	1144	08	4193	254					6099
Переоценка	65								65
Перенос ВНОД в ОС									0
Выбытия		-3329							-3329
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	13980	336	20248	854	0	0	0	0	39418
Остаточная стоимость По состоянию на 31 декабря 2018 года	26636	934	8515	1914	0	12	306204		346215
Резервы по состоянию на 31 декабря 2018 года	22099						11502		13511

*5.1.8.1 Информация о наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств;*

Отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости. Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств по состоянию на 1 октября 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года, нет.

*5.1.8.2 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.*

Фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств по состоянию на 1 октября 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года нет.

*5.1.8.3 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств;*

Договорные обязательства по приобретению основных средств составляют по состоянию на 01 октября 2019 года 3800 тыс.рублей ( по состоянию на 1 января 2018 года -5600 тысяч рублей).

В течение 9 месяцев 2019 года в отношении объектов основных средств переоценка не проводилась.

5.1.8.4 На 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. долгосрочные активы не переклассифицировались. Выбытие на 91573 тыс.рублей. Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проведена 30 апреля 2019г. и 29 августа 2019г.на сумму 47973 тыс.рублей в соответствии с рекомендациями СТБН Банка России..

*5.1.8.4 Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, факт привлечения к оценке независимого оценщика.*

По состоянию на 1 октября 2019 года переоценка основных средств не проводилась.

По состоянию на 1 января 2019 года стоимость встроенных нежилых помещений подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки рыночной стоимости, рассчитанной ООО «Профсервис» - профессиональным оценщиком, привлеченным согласно заключенному договору об оценке. Дата проведения переоценки – 25 декабря 2018 года.

При оценке объекта был применен сравнительный подход к оценке рыночной стоимости.

*Объект: Встроенные нежилые помещения, общей площадью 159,1 кв.м, расположенные по адресу: г. Москва, ул. Черкизовская М., д.66.*

Подход к оценке, показатель	Сравнительный подход	Доходный подход
Результаты подходов, рублей(с НДС)	31430000	0
Весовая доля, %	1	0
Рыночная стоимость, рублей(с НДС)	31430000	

На 01 января 2019 года прирост стоимости от переоценки составил 117 тыс.рублей, отсутствуют ограничения по ее распределению.

Оценщик:	Бондин А.М. / Генеральный директор ООО «Профсервис», юр.адрес 117420, г.Москва, ул.Наметкина 10Б, стр.1 / включен в реестр членов ООО «РОО» 22.08.2007г., Свидетельство №700 (согласно реестра) от 21.08.2016 г. / Диплом о профессиональной переподготовке ПП №983351 от 01.12.2006 г.
СРОО	Включен в реестр оценщиков Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» за регистрационным №700, дата включения в реестр 22 августа 2007 г.
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ СРОО	Место нахождения исполнительный дирекции ООО «РОО»: 105066, Москва, 1-й Басманный пер.,2А.
СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	Полис страхования ответственности оценщика №022-073-001634/18 от 01.02.2018 г., страховщик – ООО «Абсолют Страхование», срок действия с 10.02.2018 г. по 09.02.2019

### *Допущения и ограничивающие условия, использованные оценщиком при проведении оценки*

Во избежание двусмысленного толкования результатов оценщиком в процессе оценки приняты необходимые допущения, связанные с владением и распоряжением имуществом, текущим состоянием объекта оценки и потребностью в ремонте. Выводы оценщика о величине стоимости объекта оценки ограничены изложенными в отчёте допущениями и условиями. При проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых внешних и внутренних факторов, влияющих на стоимость объекта оценки. На оценщике не лежит ответственность ни по обнаружению подобных факторов, ни в случае их последующего обнаружения.

Отчет содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости объекта оценки и не является гарантией того, что объект перейдет из рук в руки по цене, равной указанной в отчете стоимости. Мнение оценщика относительно величины стоимости действительно только на дату оценки. Оценщик не принимает на себя ответственность за последующие изменения социальных, экономических, экологических, юридических и природных условий, способных повлиять на стоимость объекта оценки.

Информация, использованная оценщиком при проведении оценки, удовлетворяет требованиям достаточности и достоверности. Если какая-либо информация или допущения, на которых основываются выводы о стоимости объекта оценки, окажутся впоследствии неверными, то величина стоимости также может оказаться неверной и должна быть пересмотрена.

#### *5.1.9. Операции аренды*

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (в том числе с заключением договоров субаренды). Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов. Условия заключенных договоров в основном предполагают отражение в балансе Банка-арендатора предоплаты.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Прямые затраты, связанные с заключением таких договоров (нотариальные, юридические и т.п. услуги), признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Банк не является ни арендатором, ни арендодателем в отношении финансовой аренды.

Минимальные арендные платежи - это платежи в течение срока аренды, которые обязан внести арендатор, исключая условную арендную плату, расходы по предоставлению услуг и налоги, подлежащие оплате и возмещению арендодателю.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов (тысяч рублей):

	До года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения	0	0	0

Договоры аренды, заключенные Банком в качестве арендатора, включают в себя в том числе право Банка на заключение новых договоров аренды (5 шт.).

В течение 9 месяцев 2019 года в качестве расходов были признаны суммы арендных платежей и платежей по субаренде в размере 20867 тыс.руб.. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам

субаренды без права досрочного прекращения на конец отчетного периода - 0 тыс.руб.

По состоянию на 1 октября 2019 года Банком было передано в аренду основных средств:

- административное помещение в г.Москва, площадью 16 кв.м;

По состоянию на 1 октября 2019 года Банком было передано в субаренду основных средств:

- административное помещение в г.Москва, площадью 27 кв.м.;

В течение 9 месяцев 2019 года в качестве доходов была признана сумма арендных платежей в размере 1075 тыс.руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов (тысяч рублей):

	До года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения	0	0	0

#### *5.1.10 Нематериальные активы*

При учете нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банку на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы у Банка нет, в том числе нематериальных активов, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

*5.1.11. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.*

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 октября 2019 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2019 г	
			тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	246 362	58 863	-186 248	-76,0
Требования по получению процентов	2 819	-	-	-
Резерв под обесценение	11 052	0	-11 052	-100,0
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>238 129</b>	<b>58 863</b>	<b>-178 015</b>	<b>-75,2</b>
Расчеты с поставщиками	9 225	5 041	-4 184	-45,4
Прочие	5 257	5 691	434	8,3
Резерв под обесценение	3 382	4 007	625	18,5
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>11 100</b>	<b>6 725</b>	<b>-4 375</b>	<b>-39,4</b>
<b>Итого:</b>	<b>249 229</b>	<b>65 588</b>	<b>-182 390</b>	<b>-73,6</b>

Требование по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив.

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2019 г	
			тыс.руб.	%
Требование по текущему налогу на прибыль	1586	0	1586	100
Отложенный налоговый актив	0	7768	(7768)	(100)

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 2018 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5 578	6 060	11 638
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	5 474	-2 678	-2 796
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>11 052</b>	<b>3 382</b>	<b>14 434</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 9 месяцев 2019 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	11 052	3 382	14 434
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-11 052	625	-10 427
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>4 007</b>	<b>4 007</b>

В составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	11 052	3 382	14 434
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-11 052	625	-10 427
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0	4 007	4 007
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	11 052	3 382	14 434
1.4	под операции с резидентами оффшорных зон	-11 052	625	-10 427

Структура прочих активов в разрезе валют :

	Российские рубли тыс.руб	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
на 1 октября 2019 года	6 915	13 523	45 150	0	65 588
на 1 января 2019 года	7 963	7 732	233 534	0	249 229

Структура прочих активов по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До года
на 1 октября 2019 года	65 588	65 588	65 588	65 588	65 588
на 1 января 2019 года	249 229	249 229	249 229	249 229	249 229

5.1.12 Информация об остатках средств на счетах Банка в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты)

	1 января 2019 года тыс.руб.	1 октября 2019 года тыс.руб.
Корреспондентские счета банков-резидентов	0	0
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0	0
Полученные МБК и депозиты	0	0

5.1.13 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Вид привлечения	На 01.01.2019 г.	На 01.10.2019 г.
Средства на текущих и расчетных счетах юридических и физических лиц	286 427	687 471
Срочные депозиты юридических и физических лиц	1 140 269	1 077 152
Итого	1 426 696	1 764 623

Анализ счетов юридических лиц и физических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности:

Отрасль	1 января 2019 года тыс.руб.	1 октября 2019 года тыс.руб.
Государственные органы	-	-
Наука	-	-
Физические лица (текущие счета, срочные депозиты)	1 014 246	765 938
Предприятия торговли	45 240	209 843
Транспорт	33 847	46 508
Страхование	0	0
Финансы и инвестиции	600	956
Операции с недвижимым имуществом	58 689	22 804
Строительство	141 013	61 1094
Производство	6 405	12 645
Прочее	126 656	94 835
Итого средств клиентов	1 426 696	1 764 623

5.1.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 октября 2019 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2019 г	
			тыс.руб.	%
Обязательства по уплате процентов	10 952	-	-	-
Прочая задолженность	9 142	3 525	-5 617	-61,4
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	20 094	3 525	-16 569	-82,5
Кредиторская задолженность по прочим налогам	825	129	-696	-84,4
Прочая кредиторская задолженность	4 141	2 112	-2 029	-49,0
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	4 966	2 241	-2 725	-15,9
<b>Итого</b>	25 060	5 766	-19 294	-77,0

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 693	160	-2 533	-94,1
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0,0

Прочие обязательства в разрезе валют :

	Российские рубли тыс.руб	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
на 1 октября 2019 года	5 766	0	0	0	5 766
на 1 января 2019 года	19 344	5 664	52	0	25 060

Прочие обязательства по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До года	Свыше года
на 1 октября 2019 года	5 766	5 766	5 766	5 766	5 766	5 766
на 1 января 2019 года	25 060	25 060	25 060	25 060	25 060	25 060

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о сформированных по ним резервах на возможные потери

Условные обязательства кредитного характера на 01.10.2019				
	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Сумма расчетного резерва	Сумма созданного резерва
1	Неиспользованные кредитные линии, всего,	3890	307	161
1.1	в том числе: со сроком более 1 года	250	4.5	3
2	Аккредитивы, всего			
2.1	в том числе: со сроком более 1 года			
3	Выданные гарантии и поручительства, всего,	0	0	0
3.1	в том числе: со сроком более 1 года	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего,			
4.1	в том числе: со сроком более 1 года			
5	Прочие инструменты, всего,			
5.1	в том числе: со сроком более 1 года			
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	3890	307	161
6.1	в том числе: со сроком более 1 года	250	4.5	3
Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019г				
	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Сумма расчетного резерва	Сумма созданного резерва
1	Неиспользованные кредитные линии, всего,	7760	4767	2693
1.1	в том числе: со сроком более 1 года	1160	207	124
2	Аккредитивы, всего			
2.1	в том числе: со сроком более 1 года			
3	Выданные гарантии и поручительства, всего,	0	0	0
3.1	в том числе: со сроком более 1 года	0	0	0

4	Выпущенные авали и акцепты, всего,			
4.1	в том числе: со сроком более 1 года			
5	Прочие инструменты, всего,			
5.1	в том числе: со сроком более 1 года			
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	7760	4767	2693
6.1	в том числе: со сроком более 1 года	1160	207	124

В прочие обязательства входят прочие финансовые обязательства, включая резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство.

Обязательства по поставке денежных средств, учтенные по Главе Г по прочим договорам (сделкам) на 01 октября 2019 г. составляют 444468 тыс. рублей (на 01 января 2019 года составляют 159664 тысяч рублей).

#### *5.1.15 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы*

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка нет резервов - оценочных обязательств.

#### *5.1.16 Информация о неисполненных обязательствах*

На 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

#### *5.1.17 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка*

На 01.10.2019 года Уставный капитал Банка сформирован в сумме 205 000 000 (Двести пять миллионов) рублей и разделен на 20 500 000 (Двадцать миллионов пятьсот) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая и оплачен в размере 100 %. По сравнению с прошлым годом размер уставного капитала не изменился.

Список акционеров Банка на 1 октября 2019 г.

№ п/п	полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица / Ф.И.О. физического лица / иные данные	принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)
1	2	3
1	Акционерное общество «Октан-97» (АО «Октан-97») Место нахождения: 456773, Челябинская обл., г.Снежинск, ул.Строителей, д.8, (Почтовый адрес: 115162, ул.Мытная, д.44, стр.12). ОГРН 1027401352330, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 05.11.2002г.	54,44247317 %
2	Хаджиева Лейла Саламбековна	23,63066829 %
3	Исмаилов Руслан Ахмедович, гражданство РФ, г.Москва	5,85783415 %
4	Мацаев Апти Борисович, гражданство РФ, г.Москва	5,66198537 %
5	Агентство государственных доходов при Министерстве финансов Республики Болгария (National Revenue Agency Ministry Of Finance The Republic of Bulgaria) Место нахождения: 1000, Болгария, г.София, бул.Княз Александр Дондуков, №52 (1000 Bulgaria, Sofia, 52, Dondukov Blvd)	3,87804878 %
6	Хаджиев Булат Саламбекович, гражданство РФ, г.Москва	3,54765 %
7	Хаджиева Асет Саламбековна, гражданство РФ, г.Москва	1,67944878 %
8	Акционеры-миноритарии	1,30189268 %

--	--	--

Список акционеров Банка на 1 января 2019 г.

№ п/п	полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица / Ф.И.О. физического лица / иные данные	принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)
1	2	3
1	Акционерное общество «Октан-97» (АО «Октан-97») Место нахождения: 456773, Челябинская обл., г.Снежинск, ул.Строителей, д.8, (Почтовый адрес: 115162, ул.Мытная, д.44, стр.12). ОГРН 1027401352330, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 05.11.2002г.	54,44247317 %
2	Хаджиева Лейла Саламбековна	23,63066829 %
3	Исмаилов Руслан Ахмедович, гражданство РФ, г.Москва	5,85783415 %
4	Мацаев Апти Борисович, гражданство РФ, г.Москва	5,66198537 %
5	Агентство государственных доходов при Министерстве финансов Республики Болгария (National Revenue Agency Ministry Of Finance The Republic of Bulgaria) Место нахождения: 1000, Болгария, г.София, бул.Княз Александр Дондуков, №52 (1000 Bulgaria, Sofia, 52, Dondukov Blvd)	3,87804878 %
6	Хаджиев Булат Саламбекович, гражданство РФ, г.Москва	3.54765 %
7	Хаджиева Асет Саламбековна, гражданство РФ, г.Москва	1,67944878 %
8	Акционеры-миноритарии	1,30189268 %

У Банка отсутствуют права и ограничения по акциям.

## 5.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.2.1 Убыток Банка за 9 месяцев 2019 года составил 79814 тысячи рублей (убыток Банка за 9 месяцев 2018 года составил 8590 тысяч рублей).

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост(+)/Снижение(-) по сравнению с 01.10.2018	
		01.10.2019	01.10.2018	тыс.руб.	%
1	Чистый процентный доход	72449	28209	44 240	156.8
1.1	Процентный доход	100813	128070	-27 257	-21.3
1.2	Процентный расход	28364	99861	-71 497	-71.6
2	Чистый доход от операций с ценными бумагами	0	0	0	0.0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2117	52380	-54 497	-104.0
4	Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	2370	-58331	60 701	-104.1
5	Чистый комиссионный доход	26372	17561	8 811	50.2
6	Изменение резерва на возможные потери	-11233	50220	-61 453	-122.4
7	Прочие операционные доходы	54364	2809	51 555	1 835.4
8	Чистые доходы (стр. 1-стр. 7)	136303	159318	-23 015	-14.4
9	Операционные расходы	199901	186472	13 429	7.2
10	Прибыль(убыток) до налогообложения	-63598	-27154	-36 444	134.2

11	Возмещение(расход) по налогам	16216	6901	9 315	135.0
12	Прибыль(убыток) за отчетный период	-79814	-34055	-45 759	134.4

- в таблице приведены данные по банковской отчетности формы №0409807

За отчетный период **чистый процентный доход** (стр.1) уменьшился на 156,8% (или 44240 тыс. рублей).

**Процентный доход** банка (стр.1.1) по итогам 9 месяцев 2019 года сложился в сумме 100813 тыс. рублей - это на 27257тыс. рублей (или 21,3%) меньше аналогичного показателя прошлого года.

По-прежнему основную долю в процентных доходах составляют доходы, полученные от операций кредитования физических и юридических лиц (за исключением кредитных организаций).

Общая сумма **процентных расходов** (стр.1.2) по итогам 9 месяцев 2019 года составила 28364 тыс. рублей и по сравнению с итогами 9 месяцев 2018 года уменьшилась на 71497 тыс. рублей (или 71,6%). Основной статьей процентных расходов банка является выплата процентов по вкладам физических лиц.

**Чистые доходы от операций с иностранной валютой** (стр.3 и 4) (с учетом переоценки) увеличились на 6204 тыс. рублей (или 104,3%).

**Чистый комиссионный доход** (стр.5) отчетного периода составил 26372тыс. рублей и по сравнению с уровнем прошлого года увеличился на 8811 тыс. рублей (или 50,2 %).

За 9 месяцев 2019 года **изменение резервов на возможные потери** (стр.6) составило (11233) тыс. рублей (на 61453 тыс. рублей меньше, чем за 9 месяцев 2018 года).

**Прочие операционные доходы** (стр.7) в отчетном периоде сложились в сумме 54364тыс. рублей и по сравнению с итогами 9 месяцев 2018 года увеличились на 51555 тыс. рублей (или 1835%).

**Операционные расходы банка** (стр.9), по итогам 9 месяцев 2019 года сложились в сумме 199901 тыс. рублей и по сравнению с прошлым периодом увеличились на 13429 тыс. рублей (или 7,2%).

*Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов*

В течение отчетного периода отсутствовали убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в составе капитала .

*5.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;*

	01.01.2019	01.10. 2019	Изменения
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	871271	358649	(512622)
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(943452)	(356279)	587173
<b>Итого нереализованная курсовая разница</b>	(72181)	2370	74551

*5.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу*

Прибыль до налогообложения включает в себя Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации

	01.10.2019	01.01.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	6597	9229
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(70195)</b>	<b>(52340)</b>
Текущий налог на прибыль	0	0
Отложенное налогообложение	(9619)	(2752)
Расходы по налогу на прибыль	0	0
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>(79814)</b>	<b>(55092)</b>

*5.2.4 Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов*

В течение 9 месяцев 2019 года и 2018 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%. С 2019 года ставка НДС повышена до 20% (в 2018 году-18%).

#### **5.2.5 Информация о вознаграждении работникам**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, на 01.10.2019 года и 01.10.2018 года представлен следующим образом.

	01.10.2019 тыс. руб.	01.10.2018 тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.10.2018 г	
			тыс.руб.	%
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>				
Заработная плата сотрудникам	36517	35552	965	2,7
Налоги и отчисления по заработной плате	11844	11243	601	5,3
Материальная помощь	40	20	20	50
Другие вознаграждения	720	720	0	0
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Пенсионные планы	0	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0

#### **5.2.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.**

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году у Банка отсутствовали затраты на исследования и разработки.

#### **5.2.7 Раскрытие отдельных статей доходов и расходов**

*Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний*

Списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не было.

*Реструктуризация деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию*

Реструктуризации Банка в течение 9 месяцев 2019 года не было, резерв не начислялся (в 2018 году: не было).

#### **Выбытие объектов основных средств**

В течение 9 месяцев 2019 года доход от реализации основных средств составил 133 рублей (убыток от выбытия объектов основных средств в 2018 году составил 332 тысяч рублей) и отражен в составе операционных доходов и расходов («Содержание имущества»).

*Прекращенной деятельности - не было.*

*Выбытие инвестиций – инвестиции в течение 9 месяцев 2019 года отсутствовали.*

*Урегулирования судебных разбирательств - Урегулирования судебных разбирательств существенно влияющих на результат финансовой деятельности Банка в течение 9 месяцев 2019года не было.*

*Прочих случаях восстановления резервов – не было.*

### **5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 года составил 0 тысяч рублей.

За 9 месяцев 2019 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

### **5.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

**5.4.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования**

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но не доступных для использования не имеется.

Величина денежных средств, с имеющимися ограничениями по их использованию, составляет 0 тыс.руб. на 01 октября 2019 года .

Величина денежных средств, с имеющимися ограничениями по их использованию, составляет 0 тыс.руб. на 01 января 2019 года.

#### *5.4.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств*

Движение денежных средств от инвестиционных операций скорректировано на суммы, не связанные с движением денежных средств по договорам отступного по кредитным договорам, в результате которых банком было получено имущество по состоянию на 01 октября 2019 года -181668 тыс.рублей (на 01 января 2019 года -306204 тыс.рублей).

#### *5.4.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию*

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию в Банке не имеется.

#### *5.4.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей*

	01.10.2019	01.10.2018
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(15627)	(24812)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	397107	(61088)

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, преимущественно в Москве и Московской области. Филиалов и представительств не имеет. В связи с этим информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представляется.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

#### *Денежные средства и эквиваленты*

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций не денежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

### ***6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами***

#### *6.1 О подверженности риску и причинах возникновения риска*

К основным видам риска, связанным с деятельностью Банка, относятся следующие риски:

##### ***Кредитный риск***

Кредитный риск – это риск понесения потерь Банком в результате неисполнения своих договорных обязательств контрагентом перед Банком

##### ***Страновой риск***

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

***Рыночный риск (валютный, процентный, товарный, фондовый)***

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, цен на товары.

Рыночный риск состоит из валютного, процентного, товарного, фондового рисков.

***Валютный риск***

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

***Процентный риск***

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

***Риск потери ликвидности***

Риск потери ликвидности - риск понесения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме

***Операционный риск***

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

***Правовой риск***

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие: несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности и других факторов.

***Риск потери деловой репутации (репутационный риск)***

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

***Стратегический риск***

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

***Риск концентрации***

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий риску ликвидности и кредитному риску, и учитывается в процессе управления данными видами рисков

***Регуляторный риск***

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

*Источники возникновения основных банковских рисков:*

Наименование риска	Источники риска
Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;</li> <li>- риск ликвидности залога;</li> <li>- моральные и этические характеристики заемщика.</li> <li>- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;</li> <li>- макроэкономические факторы;</li> </ul>
Страновой риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- экономические, политические, социальные изменения вызывающие невозможность исполнения обязательств иностранными контрагентами;</li> <li>- недоступность валюты денежного обязательства контрагента</li> </ul>
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- неблагоприятные колебания на денежных рынках обменных курсов валют;</li> <li>- несовпадение общей суммы всех пассивных финансовых инструментов Банка, номинированных в одной валюте, с общей суммой всех активных инструментов в той же валюте;</li> <li>- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок</li> <li>- изменение процентных ставок для различных сроков погашения в разных направлениях (конфигурация кривой доходности)</li> <li>- колебания цен на товары.</li> <li>- состояние национальной экономики, влияющее на ожидания участников рынка ценных бумаг</li> <li>- изменение финансового состояния эмитентов ценных бумаг.</li> <li>- краткосрочные неожиданные природные (стихийные бедствия, катастрофы), политические (войны, смена президентов и правительств, политические скандалы,</li> </ul>
Риск потери ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами Банка;</li> <li>- возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.</li> <li>- обострение экономического кризиса в стране - сокращение ликвидности на финансовых рынках, существенное падение котировок на фондовых рынках, неустойчивость валютных курсов, инфляция;</li> <li>- утрата доверия клиентов к банковской системе в целом;</li> <li>- неплатежеспособность контрагентов, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.</li> <li>- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование без учета структуры и специфики привлеченных ресурсов;</li> <li>- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения денежных средств (остатки на расчетных счетах, депозитах);</li> <li>- ошибки в инвестиционных и иных проектах (в том числе и в части внедрения новых технологий);</li> <li>- несоблюдение установленных лимитов совершения операций;</li> <li>- неадекватная оценка кредитных рисков, иных рисков возможных потерь;</li> <li>- потеря деловой репутации Банка и т.п.</li> <li>- снижение рыночной стоимости активов</li> <li>- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств</li> </ul>
Операционный риск	<p>случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;</p> <p>несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;</p> <p>сбои в функционировании систем и оборудования;</p> <p>неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.</p>

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;</li> <li>- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;</li> <li>- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;</li> <li>- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;</li> <li>- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;</li> <li>- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>- недостатки кадровой политики Банка при подборе персонала</li> </ul> <p>возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.</p> <p>несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;</p> <p>неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.</p>
Правовой риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;</li> <li>- допущение правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);</li> <li>- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);</li> <li>- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.</li> </ul>
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- изменения в экономической среде, наличие и доступность денежных ресурсов;</li> <li>- ошибочный выбор целей.</li> <li>- политические факторы;</li> <li>- изменение правовой стороны среды;</li> <li>-- неверная оценка стратегического потенциала;</li> <li>- особенности кадрового состава;</li> <li>- технология управления ресурсами;</li> </ul>
Риск концентрации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов</li> <li>- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты,</li> <li>- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;</li> <li>- зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.</li> </ul>

Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>– несоблюдение Банком и его работниками требований законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка;</li> <li>– несоответствие внутренних нормативных документов Банка требованиям законодательства Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;</li> <li>– наличие в деятельности Банка и его работников конфликта интересов;</li> <li>– наличие обоснованных жалоб клиентов, нарушение их прав;</li> <li>– заключение Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг), в которых отсутствует экономическая целесообразность;</li> <li>– недобросовестное поведение работников (взятки, игнорирование систем контроля, нарушение обязательных нормативов, мошенничество и др.);</li> <li>– непредвиденные финансовые потери (санкции регулятора, административные издержки и т.д.);</li> <li>– негативное восприятие рынком (потеря клиентов);</li> <li>– несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора);</li> <li>– подверженность изменениям методов государственного регулирования (изменения нормативных правовых актов Российской Федерации), затрагивающих интересы Банка и его клиентов;</li> <li>– неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;</li> </ul>
-------------------	--

*Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками*

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом устанавливаемых Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля.

*Система управления рисками и капиталом.*

Банк осуществляет управление рисками и капиталом (далее – управление рисками) путем реализации процедур, установленных Банком России, внутренними документами Банка.

Контроль за функционированием системы управления рисками осуществляет Служба Управления Рисками (СУР) Банка, к полномочиям которого относятся организация системы управления рисками, контроль за функционированием системы управления рисками путем проведения на постоянной основе оценки рисков, в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Руководитель Службы управления рисками соответствует установленным действующим законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Внутренними документами Банка предусмотрен порядок информирования соответствующих руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, порядок распределения полномочий между подразделениями и сотрудниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка.

Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей сотрудников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его сотрудников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка и должен распространяться на все направления деятельности Банка.

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Во внутренних документах определяется порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководителями и сотрудниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Банк разрабатывает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, который утверждается Наблюдательным советом Банка.

Органы управления и Служба внутреннего аудита осуществляют контроль полноты и актуальности плана в соответствии с полномочиями и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

- Подразделения/ответственные сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

а) Службу внутреннего аудита – структурное подразделение Банка и (или) сотрудники Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита, Положением о системе внутреннего контроля и иными внутренними документами Банка;

б) Службу внутреннего контроля - структурное подразделение и (или) сотрудники Банка, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля, Положением о системе внутреннего контроля и иными внутренними документами Банка;

в) Службу финансового мониторинга, которую возглавляет Начальник, являющийся одновременно Ответственным сотрудником Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Служба финансового мониторинга осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Наблюдательному совету Банка. Положение о Службе внутреннего аудита, а также планы деятельности Службы внутреннего аудита утверждаются Наблюдательным советом Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается Наблюдательным советом Банка. Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе. Численность и структура Службы внутреннего аудита определяется Наблюдательным советом Банка согласно масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Сотрудники Службы внутреннего аудита состоят в штате Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать установленным действующим законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке Наблюдательным советом Банка.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность приказом Председателя Правления.. Сотрудники Службы внутреннего контроля состоят в штате Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать установленным действующим законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей.

Служба финансового мониторинга подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка. Начальник Службы финансового мониторинга – Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - назначается на должность приказом Председателя Правления Банка. Квалификационные требования для Ответственного сотрудника и других сотрудников Службы финансового мониторинга определяются нормативными документами Банка России, внутрибанковскими Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и должностными инструкциями.

Полномочия органов управления в системе внутреннего контроля:

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- утверждение внутренних документов Банка, определяющих полномочия органов управления по вопросам организации внутреннего контроля;

- рассмотрение отчетов Ревизионной комиссии (осуществляющей функции внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью) о результатах финансово-хозяйственной деятельности, определение направлений и рекомендации для наиболее эффективной организации

внутреннего контроля в Банке.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;
- утверждение Положения о системе внутреннего контроля в Банке;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля в Банке, обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Службой финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и надзорных органов;

- установление порядка контроля за принятием мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка, Председателем Правления рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и других надзорных органов;

- утверждение годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля в Банке характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и осуществление контроля за их соблюдением;

- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля, утверждение планов деятельности Службы внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка;

- утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также перечень структурных подразделений, к компетенции которых отнесена реализация указанных Правил;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

- распределение обязанностей подразделений Банка и служащих, отвечающих за конкретные

направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- решение иных оперативных вопросов в системе внутреннего контроля, соответствующих характеру и масштабам проводимых Банком операций.

К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

- проверка финансовой документации Банка;

- проверка законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;

- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статического учета действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и привлеченных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банка;

- проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашений прочих обязательств;

- проверка правомочности решений, принятых Наблюдательным советом Банка и Правлением Банка, их соответствия настоящему Уставу и решениям Общего собрания акционеров;

- анализ решений Общего собрания акционеров, внесение предложений по их изменению при расхождениях с действующим законодательством Российской Федерации.

К компетенции Главного бухгалтера Банка относится:

- осуществление контроля за бухгалтерскими и кассовыми операциями в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях;

- осуществление контроля за учетной политикой Банка и внутренними положениями о порядке совершения и учета банковских операций и других сделок.

К компетенции Службы внутреннего аудита Банка относится:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

- представление не реже одного раза в полгода информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету Банка. Копия указанной информации направляется Председателю Правления и Правлению Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

К компетенции Службы внутреннего контроля Банка относится:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- информирование Председателя Правления и Правление Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению своих функций;

- незамедлительное информирование Председателя Правления и Правление Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Наблюдательного совета Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

К компетенции Службы финансового мониторинга (Ответственного сотрудника - Начальника Службы финансового мониторинга) относится:

- организация работы Службы финансового мониторинга, на которое возложено обеспечение выполнения Правил внутреннего контроля внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- определение порядка организации и технология проведения работы по предотвращению проникновения и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в системе Банка;

- разработка Правил и технологии внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- реализация Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проведение мониторинга банковских операций, проводимых Клиентами Банка, с целью выявления в деятельности Клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- выявление и анализ проблем, связанных с функционированием внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также совершенствование системы внутреннего контроля в этом направлении;
- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции.

## **6.2 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска**

В Банке создана и функционирует система управления рисками, основанная на современных методах оценки и контроля за уровнем возникающих рисков, а также высоком уровне автоматизации банковских процессов. Основной целью функционирования системы управления банковскими рисками является поддержание приемлемого для Банка совокупного риска, соответствующего поставленным целям и задачам, а в конечном итоге обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка.

Основополагающий принцип, лежащий в основе системы управления рисками, заключается в комплексном учёте Банком всех видов рисков в соответствии с профилем риска Банка, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

Стратегия управления рисками предполагает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Стратегия управления банковскими рисками направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками, адекватной бизнес - задачам, количеству и размерам принимаемых рисков.

Для покрытия рисков, присущих своей деятельности, а также для развития бизнеса Банк поддерживает необходимый объем капитала. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

*Описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года*

В течение 2018 года в рамках реализации ВПОДК были переработаны существующие нормативные документы, а также разработаны новые, в том числе Стратегия управления рисками и капиталом, Методика идентификации существенных рисков и др.

Поскольку основная доля денежного потока, получаемого Банком, поступает от ссуд, кредитный риск является значимым.

Величина оценочного резерва, в зависимости от выявленной стадии обесценения финансового актива, должна быть равна ожидаемым в будущем кредитным убыткам за следующие 12 месяцев или за весь срок их обращения.

Банк определяет оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу (ссудам), оцениваемому по амортизируемой стоимости, дебиторской задолженности, банковской гарантии.

Банк при оценке ожидаемых кредитных убытков выделяет три стадии обесценения активов (ссуд):

- беспроблемные ссуды
- ссуды с ухудшением кредитного качества (просрочка более 90 дней)

- обесцененные ссуды ( просроченные ссуды, отнесенные в пятую категорию качества).

По работающему кредитному портфелю вероятность дефолта рассчитывается на период 12 месяцев, по портфелю с ухудшением кредитного качества вероятность дефолта рассчитывается на весь срок действия кредита. В отчетном периоде оценочные резервы формировались по работающему кредитному портфелю, корректировка их совокупной величины составила 180,19 тыс. рублей.

Динамика оценочных резервов по ссудной задолженности (тыс. руб.)

	01.01.2019		01.07.2019		01.10.2019	
	Ожидаемые убытки	Оценочный резерв	Ожидаемые убытки	Оценочный резерв	Ожидаемые убытки	Оценочный резерв
Группа 1	65498,38	-6294,92	21064,25	-8224,51	21 644,51	-22 719,49
Группа 2	52314,99	2082,29	41422,99	-2407,46	42 311,29	12 496,79
Группа А	2846,63	2216,63	3775,89	2775,89	1 480,97	-99,61
Группа В	100,921	75,92	326,72	54,22	848,49	319,89
Группа С	28168,71	568,72	-	-	1 243,14	182,39
Группа Д	17973,54	-464,26	4992,16	-531,95	8 689,13	4 764,13
Группа Е	31411,41	2524,71	65214,97	9425,33	67 244,07	7 303,37

Банк определяет ожидаемые кредитные убытки с применением агрегированного подхода по портфелям кредитов, формируемым исходя из уровня кредитного риска. По обесцененным ссудам ожидаемые кредитные убытки не рассчитываются, поскольку данные ссуды имеют 100% покрытие регуляторными резервами. Для оценки параметров кредитного риска, ссуды группируются в портфели (вне зависимости от их категории качества, определяемой согласно регуляторным требованиям) с использованием математических методов по определенному кругу параметров.

Используемый при расчете оценочных резервов подход основан на анализе фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам, как обобщающего показателя кредитных потерь.

Для учета влияния будущих экономических условий на величину ожидаемых убытков используется множественная регрессия, где в качестве зависимых переменных используются параметры кредитного риска, а в качестве независимых переменных макроэкономические факторы. Применяются следующие макроэкономические факторы: цена нефти, уровень инфляции, курс евро, курс доллара, ВВП, ИПП, индекс РТС.

К макроиндикаторам при определении величины ожидаемых убытков применяется сценарный анализ по выбранным параметрам.

По дебиторской задолженности, которая приравнена к ссудной согласно регуляторным требованиям, применяется упрощенный подход – матрица оценочных резервов.

В отчетном периоде изменения в модели оценки ожидаемых кредитных убытков отсутствовали.

## 1. Кредитный риск;

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск возможных потерь, возникающих в случае неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств заемщиком или контрагентом в соответствии с условиями соглашения.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а так же внутренними нормативными документами Банка.

В Банке разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитных рисков портфеля.

Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Банк применяет следующие основные процедуры управления кредитным риском:

- Идентификация кредитного риска
- Анализ и оценка

- Оценка целесообразности принятия или отказа от риска с учетом уровня доходности - по итогам количественной оценки риска осуществляется выбор одного из вариантов стратегии: избежание риска, принятие риска, использование способов снижения уровня риска.
- Минимизация кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков/контрагентов, так и на уровне портфеля
- Оценка регуляторного и экономического капитала, необходимого для покрытия кредитных рисков

Система оценки кредитного риска предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания задолженности и уровня ее обеспечения. При оценке кредитного риска на заемщика используются следующие факторы, служащие основой для вынесения мотивированного суждения по конкретному заемщику или группе связанных заемщиков:

- финансовое состояние заемщика;
- кредитная история заемщика и его способность погашать текущие долги;
- среднемесячные обороты по расчетным счетам;
- деловая репутация заемщика;
- зависимость от внешних изменений на рынке и уровень спроса на продукцию, выпускаемую заемщиком (услуги, оказываемые заемщиком);
- качество и ликвидность залога (обеспечения);
- обоснованность сделки, технико-экономическое обоснование и другие факторы.

Инструментами регулирования кредитного риска является:

- лимитирование - установление лимитов, позволяющих ограничить уровень кредитного риска по финансовым инструментам на заемщиков и контрагентов;
- обеспечение кредитов - оценка качества и ликвидности принимаемого в залог обеспечения;
- страхование обеспечения - страхование залогов страховыми компаниями, аккредитованными в Банке;
- продажа кредитных рисков - уступка прав требования по ссудной задолженности;
- разграничение полномочий сотрудников - в Банке осуществлено разделение функций управления кредитным риском и выдачи кредитов;
- мониторинг качества кредитного портфеля, кредитов и состояния залогов - на регулярной основе контролируется качество кредитного портфеля, проводится упреждающий мониторинг финансового состояния заемщиков с целью выявления возможных потерь на ранней стадии до момента возникновения проблемной задолженности, осуществляется проверка залогового обеспечения.

## **2. Страновой риск;**

Управление страновым риском состоит из следующих процедур:

- выявление риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- минимизация и контроль рисков.

Для целей управления страновым риском Банк использует такие методы как: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга законодательства, система контроля. Оценка странового риска осуществляется на качественной основе. Под страновой риск резервируется часть экономического капитала Банка.

## **3. Рыночный риск;**

Банк оценивает существующие рыночные риски в соответствии с Положением Банка России №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от

3 декабря 2015г.

К рыночному риску относятся валютный риск, процентный риск, товарный и фондовый риск.

Управление **валютным риском** в Банке осуществляется через обеспечение максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» от 28.12.2016 г.

Для управления **процентным риском** в Банке используется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ).

Управление **фондовым риском** заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, связанные с изменением цен на долевые ценные бумаги, что позволяет поддерживать уровень фондового риска на минимальном уровне.

#### **4. Риск ликвидности;**

В рамках управления риском потери ликвидности Банк:

- Проводит анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, сгруппированных по срокам (до востребования, от 1 до 30 дней, от 31 до 90 дней и т.д.);
- устанавливает лимиты и ставки привлечения/размещения средств по отдельным инструментам и (или) срокам;
- осуществляет разработку сценариев и мероприятий по восстановлению ликвидности Банка;
- осуществляет контроль за выполнением установленных процедур по управлению ликвидностью.

#### **5. Операционный риск;**

Для управления операционным риском Банк использует следующие способы и механизмы:

- формализация и четкая регламентация банковских процессов;
- стандартизация процедуры осуществления сделок, технологии оформления операций, заключения договоров;
- разграничение полномочий и установление уровней ответственности при принятии решений и осуществлении операций;
- последующий контроль совершения операций;

Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), в соответствии с Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

#### **6. Правовой риск;**

В целях управления правовым риском Банк осуществляет следующие мероприятия: сбор и анализ информации о фактах реализации правового риска; оценка и мониторинг факторов возникновения правового риска и их влияния на его уровень; разработка мер по минимизации правового риска; доведение информации о выявленных правовых рисках до органов управления Банка; подготовка внутренней отчетности по правовому риску.

#### **7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск);**

При управлении риском потери деловой репутации Банк применяет различные процедуры:

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

## **8. Стратегический риск**

В Банке разработана Стратегия развития ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» на период до конца 2019 г., которая определяет цели, задачи, целевые показатели, способы их достижения.

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

- система полномочий и принятия решений;
- информационные потоки и информационная система;
- система мониторинга реализации Стратегии развития.

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

Основными задачами информационной системы и информационных потоков являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей подразделений Банка объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Банк на регулярной основе проводит мониторинг и оценку степени выполнения Стратегии в соответствии с Планом ее реализации.

## **9. Риск концентрации**

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке установлена система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

## **10. Регуляторный риск**

При управлении регуляторным риском Банк осуществляет мероприятия по:

- получению оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- качественной и количественной оценке (измерение) регуляторного риска;
- установлению взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- созданию системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторного риска критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Выявление регуляторного риска в Банке осуществляется на постоянной основе.

### *Политика в области снижения рисков*

Основное направление политики Банка в области снижения рисков заключается в разработке мероприятий, направленных на недопущение/минимизацию рисков, возникающих в повседневной деятельности, к которым относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки, самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения и/или минимизации рисков;
- разработка и контроль соблюдения систем лимитов на различные операции/инструменты;
- формирование адекватных резервов на возможные потери.

Указанные мероприятия регламентируются банком во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения банковского законодательства и рыночной конъюнктуры.

### *Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам*

№ п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка
1	2	3	4	5
1.	Служба внутреннего аудита	Отчет о системе управления банковскими рисками	Наблюдательный совет Банка	Не реже 2-х раз в год
2.	Служба внутреннего аудита	Оценка кредитных рисков и деятельности в сфере ПОД/ФТ	Наблюдательный совет Банка	Ежеквартально
3.	Служба внутреннего контроля	О выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском	Правление Банка	Не реже 1-го раза в год
4.	Служба внутреннего контроля	Регуляторный риск	Правление Банка	Ежемесячно
5.	Служба управления рисками	Отчеты о рисках, о выполнении утвержденных лимитов по каждому виду банковского риска	Правление Банка	Ежемесячно
6.	Служба управления рисками	Отчеты о рисках	Наблюдательный совет Банка	Ежеквартально
7.	Служба управления рисками	Стресс-тестирование	Правление Банка, Наблюдательный совет Банка	Не реже 1-го раз в год
7.	Отдел отчетности	Сведения об остатках на балансовых счетах	Правление Банка	Ежедневно
8.	Отдел отчетности	Расчет ликвидности	Правление Банка Наблюдательный совет Банка	Ежедневно
10.	Отдел отчетности	Ежедневные значения обязательных нормативов и величины собственных средств	Правление Банка Наблюдательный совет Банка	Ежедневно
11.	Финансово-Валютное управление	Сведения об остатках на корреспондентских счетах	Правление Банка	Ежедневно
12.	Финансово-Валютное управление	Сведения о сумме открытых валютных позиций	Правление Банка	Ежедневно
13.	Операционный отдел	Сведения о текущем остатке на корреспондентском счете в ЦБ РФ, объеме поступивших и планируемых к списанию средств клиентов	Правление Банка	Ежедневно

### 6.3. Информация о степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

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

**Риск концентрации** – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий риску ликвидности и кредитному риску, и учитывается в процессе управления данными видами рисков.

Процедуры управления риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют характеру его бизнеса, сложности совершаемых операций, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском портфеле, в доходах Банка и источниках ликвидности, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях идентификации и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2019 года может быть представлена следующим образом:

		Российские руб. тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
1	2	3	4		5	6
	<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	88 265	68 872	5 401	0	162 538
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	159 177	0	0	0	159 177
2.1	Обязательные резервы	21 073	0	0	0	21 073
3	Средства в кредитных организациях	8 189	512 264	10 714	0	531 167
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	780 505	173 819	0	0	954 324
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1 586	0	0	0	1 586
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37 386	0	0	0	37 386
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	181 205	0	0	0	181 205
13	Прочие активы	9 587	10 999	45 002	0	65 588
14	Всего активов	1 265 900	765 954	61 117	0	2 092 971
	<b>II. ПАССИВЫ</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 357 321	347 215	60 087	0	1 764 623
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 357 321	347 215	60 087	0	1 764 623
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	392 430	324 415	55 020	0	771 865
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	1 852	0	0	0	1 852
21	Прочие обязательства	5 766	0	0	0	5 766
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	160	0	0	0	160
23	Всего обязательств	1 365 099	347 215	60 087	0	1 772 401
	<b>Чистая позиция</b>	-99 199	418 735	1 030	0	320 570
	<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	0	0	0	0	0
	<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	-99 199	418 735	1 030	0	320 570

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом.

	Российские руб. тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	51 404	48 881	9 587	0	109 872

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	136 265	0	0	0	136 265
Обязательные резервы	25 497	0	0	0	25 497
Средства в кредитных организациях	22 792	61 898	16 411	0	101 101
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	676 646	186 939	0	0	863 585
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	7 768	0	0	0	7 768
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 004	0	0	0	38 004
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	294 701	0	0	0	294 701
Прочие активы	7 963	7 732	233 534	0	249 229
<b>Всего активов</b>	<b>1 235 543</b>	<b>305 450</b>	<b>259 532</b>	<b>0</b>	<b>1 800 525</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	649 749	516 793	260 154	0	1 426 696
Вклады физических лиц	296 349	479 250	253 360	0	1 028 959
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	19 344	5 664	52	0	25 060
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 693	0	0	0	2 693
<b>Всего обязательств</b>	<b>671 786</b>	<b>522 457</b>	<b>260 206</b>	<b>0</b>	<b>1 454 449</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>563 757</b>	<b>-217 007</b>	<b>-674</b>	<b>0</b>	<b>346 076</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>563 757</b>	<b>-217 007</b>	<b>-674</b>	<b>0</b>	<b>346 076</b>

#### **- о страновой концентрации активов Банка**

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Данный вид риска контролируется риск-менеджментом Банка. При рассмотрении возможности сотрудничества с контрагентом пристальное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и возможному влиянию странового риска на выполнение их обязательств перед Банком в будущем. Банк ведет постоянный мониторинг происходящих в мире событий, для возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию.

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлены сведения о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У:

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2019 года может быть представлена следующим образом:

		Российск не рубл тыс.руб	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
1	2	3	4		5	6
	<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	88 265	68 872	5 401	0	162 538
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	159 177	0	0	0	159 177
2.1	Обязательные резервы	21 073	0	0	0	21 073
3	Средства в кредитных организациях	8 189	512 264	10 714	0	531 167
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	780 505	173 819	0	0	954 324
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1 586	0	0	0	1 586
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37 386	0	0	0	37 386
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	181 205	0	0	0	181 205
13	Прочие активы	9 587	10 999	45 002	0	65 588
14	Всего активов	1 265 900	765 954	61 117	0	2 092 971
	<b>II. ПАССИВЫ</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 357 321	347 215	60 087	0	1 764 623
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 357 321	347 215	60 087	0	1 764 623
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	392 430	324 415	55 020	0	771 865
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	1 852	0	0	0	1 852
21	Прочие обязательства	5 766	0	0	0	5 766
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	160	0	0	0	160
23	Всего обязательств	1 365 099	347 215	60 087	0	1 772 401
	<b>Чистая позиция</b>	-99 199	418 735	1 030	0	320 570
	<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	0	0	0	0	0
	<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	-99 199	418 735	1 030	0	320 570

На 01.01.2019

		Всего	Российская Федерация	Страны-члены ОЭСР	Другие страны
	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	109 872	109 872	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке	136 265	136 265	0	0
2.1	Обязательные резервы	25 497	25 497	0	0
3	Средства в кредитных организациях	101 101	93 450	7 651	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	863 585	847 016	16 569	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	7 768	7 768	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 004	38 004	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	294 701	294 701	0	0
12	Прочие активы	249 229	249 229	0	0
13	Всего активов	1 800 525	1 776 305	24 220	0
	<b>II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов (некредитных организаций)	1 426 696	1 354 027	5	72 664
16.1	Вклады физических лиц	1 028 959	962 618	5	66 336
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	25 060	25 053	0	7
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 693	2 639	0	0
23	Всего обязательств	1 454 449	1 381 773	5	72 671
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	205 000	197 050	0	9750

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	18 531	18 531	0	0
27	Резервный фонд	29 061	29 061	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся	0	0	0	0
29	Переоценка основных средств	24 665	24 665	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	122 660	122 660	0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-55 092	-55 092	0	0
35	Всего источников собственных средств	344 825	344 825	0	0
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
36	Безотзывные обязательства кредитной	167 424	167 424	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

Банк стремится поддерживать концентрацию активов и обязательств в разрезе валют на минимальном уровне. Суммарная величина открытой валютной позиции по состоянию на 01.09.2019г. составила 5,0 млн. руб., что составляет 1,60% от капитала Банка (за 01.01.2019г – 5,9 млн. руб. или 1,73% капитала Банка). Значение валютного риска находится в допустимых пределах

#### 6.3.1. По кредитному риску:

О распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации и классификации активов по группам риска в соответствии с **пунктом 2.3** Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с **пунктом 2.3** Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

Тыс.руб.

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с пониженным риском	Активы с повышенным риском	Всего
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	321 715	-	-	-	-	-	-	321 715
Средства в кредитных организациях	-	2 288	7 036	521 843	-	-	-	531 167
Ссудная задолженность и прочие активы	-	-	-	484 268	-	-	470 056	954 324
Требования участников клиринга	-	-	-	-	-	56 240	-	56 240
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	181 205	181 205
Всего активов	321 715	2 288	7 036	1 006 111	-	56 240	651 261	2 044 651

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

Тыс.руб.

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с пониженным риском	Активы с повышенным риском	Всего
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	246 137	-	-	-	-	-	-	246 137
Средства в кредитных организациях	-	1 002	3 825	38 659	-	-	-	101 101
Ссудная задолженность и прочие активы	-	-	-	430 239	-	-	433 346	863 585
Требования участников клиринга	-	-	-	-	-	251 957	-	251 957

Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	7 768	7 768
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	294 701	294 701
Всего активов	246 137	1 002	3 825	468 898	-	251 957	735 815	1 765 249

Информация о распределении активов (кредитного риска) по типам контрагентов по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Гос. сектор	Банки-корреспонденты	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	162 538	162 538
Средства кредитных организаций в Банке России	-	159 177	-	-	-	159 177
Средства в кредитных организациях	-	563 167	-	-	-	563 167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	15 363	510 556	495 193	-	954 324
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	59 006	5 061	1 521	-	65 588
Итого:	-	796 713	515 617	496 714	162 538	1 904 794

Информация о распределении активов (кредитного риска) по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Гос. сектор	Банки-корреспонденты	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	109 872	109 872
Средства кредитных организаций в Банке России	-	136 265	-	-	-	136 265
Средства в кредитных организациях	-	101 101	-	-	-	101 101
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	16 567	426 391	420 627	-	863 585
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	238 182	8 659	2 388	-	249 229
Итого:	-	492 115	435 050	423 015	109 872	1 460 052

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

Тыс.руб.

	Производство	Строительство	Сельское хозяйство	Торговля	Фин. сектор	Прочие	Резервы по ю/л	Физ. лица	Нераспределенные	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	162 538	162 538
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	-	-	159 177	-	-	-	-	159 177
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	531 167	-	-	-	-	531 167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	35 000	9 500	68 000	324 660	15 363	189 953	(116 726)	428 574	-	954 324
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	59 005	10 122	(3 766)	227	-	65 588
Итого:	35 000	9 500	68 000	324 660	764 712	200 075	(112 960)	428 348	162 538	1 872 794

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

Тыс.руб.

	Производство	Строительство	Сельское хозяйство	Торговля	Фин. сектор	Прочие	Резервы по ю/л	Физ. лица	Нераспределенные	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	109 872	109 872
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	-	-	136 265	-	-	-	-	136 265
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	101 101	-	-	-	-	101 101
Финансовые	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
	30 283	69 318	103 000	212 084	16 569	133 799	(122 093)	420 627	-	863 585
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	238 182	12 716	(8 535)	2 388	-	249 229
Итого:	30 283	69 318	103 000	212 084	492 117	146 515	(130 628)	423 015	109 872	1 460 063

Информация о совокупном объеме кредитного риска представлена в таблице

Информация о распределении кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

	На 01.10.2019	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность	954 324	908 955
Средства на корреспондентских счетах	159 177	147 721
Вложение в ценные бумаги	0	0
Условные обязательства кредитного характера	3 890	4 479
ПФИ	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	181 205	237 953
Прочие	65 588	157 409
ИТОГО	1 364 184	1 456 517

Информация о распределении кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	На 01.01.2019	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность	863 585	951 764
Средства на корреспондентских счетах	136 265	115 879
Вложение в ценные бумаги	0	0
Условные обязательства кредитного характера	5 067	13 612
ПФИ	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	294 701	291 954
Прочие	249 229	135 693
ИТОГО	1 548 847	1 508 902

Информация о распределении кредитного риска по географическому распределению заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

Тыс.руб.

	Развитые страны	Прочие страны	Российская Федерация			Резерв по ссудной задолженности	Всего
			Всего	Москва, Московская область	Прочие регионы		
Денежные средства	0	0	162 538	162 538	0	-	162 538
Средства кредитных организаций в Банке России	0	0	159 177	159 177	0	-	159 177
Средства в кредитных организациях	7 036	0	531 167	510 764	13 367	-	531 167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	-	0
Чистая ссудная задолженность	15 363	0	1 140 019	739 914	400 105	(201 058)	954 324
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	150	150	0	(150)	0
Прочие активы	0	0	69 595	69 595	0	(4 007)	65 588
Итого:	22 399	0	2 062 646	1 642 138	413 472	(205 215)	1 872 794

Информация о распределении кредитного риска по географическому распределению заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

Тыс.руб.

	Развитые страны	Прочие страны	Российская Федерация			Резерв по ссудной задолженности	Всего
			Всего	Москва, Московская область	Прочие регионы		
Денежные средства	0	0	109 872	109 872	0	-	109 872
Средства кредитных организаций в Банке России	0	0	136 265	136 265	0	-	136 265
Средства в кредитных организациях	7 691	0	93 410	55 111	38 299	-	101 101
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	-	0
Чистая ссудная задолженность	16 569	0	1 181 243	749 193	432 050	(334 227)	863 585
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	150	150	0	(150)	0
Прочие активы	0	0	263 663	263 663	0	(14 434)	249 229
Итого:	24 260	0	1 784 603	1 314 254	470 349	(348 811)	1 460 052

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов с указанием существенных различий по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям), географическим зонам и другим факторам, информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов

В нижеследующей таблице представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1.	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	159 092	27 807	6 877	0	140 324	69 658
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	40 000	0	0	0	40 000	34 614
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	119 092	27 807	6 877	0	62 908	35 044
2.	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4.	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5.	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8.	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9.	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10.	Требования по получению процентных доходов	15 053	273	68	0	14 712	15 053
Итого просроченных активов		174 145	28 080	6 945	0	140 324	64 611

В нижеследующей таблице представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1.	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	179 032	0	14 100	35 000	129 932	124 006
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	82 183	0	0	35 000	47 183	39 656
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	96 849	0	14 100	0	82 749	84 349
2.	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4.	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5.	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
7.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8.	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9.	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10.	Требования по получению процентных доходов	181 720	0	134	328	2 226	2 677
Итого просроченных активов		181 720	0	14 234	35 328	132 158	126 683

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

Просроченная задолженность по географическим зонам представлена в таблице, в тыс.руб.:

	На 01.01.2019	На 01.10.2019
Алтайский край	8 000	0
Краснодарский край	4 800	0
Воронежская область	0	0
Нижегородская область	0	7 100
г. Санкт-Петербург	6 207	0
г. Москва	49 248	33 766
Московская область	5 028	19 518
Орловская область	122	0
Пензенская область	35 000	0
Смоленская область	350	0
Ямало-Ненецкий округ	0	0
Республика Карелия	167	0
Республика Северная Осетия – Алания	4 000	0
Чеченская республика	66 111	98 708
Чувашская республика	0	0
ИТОГО	179 033	159 092

Просроченная задолженность по направлениям деятельности представлена в таблице, в тыс.руб.:

	На 01.01.2019	На 01.10.2019
Обрабатывающее производство	12 783	0
Сельское хозяйство	35 000	0
Строительство	34 400	30 000
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	10 000
Физические лица	96 850	119 092
ИТОГО	179 033	159 092

Сведения о реструктурированных ссудах, в тыс.руб.

	по видам реструктуризации	2018 год	На 01.10.2019
1	Ссуды, всего	1 197 814	1 171 649
1.1	Реструктурированные ссуды, всего:	256 397	213 349
	доля в общей сумме ссуд, %	21,41	18,3
	В том числе по видам реструктуризации:	256 397	213 349
1.1.1	При увеличении срока возврата основного долга	256 397	213 349
1.1.2	При снижении процентной ставки	0	0

Реструктурированные ссуды		по срокам				Величина резервов на возможные потери
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
На 01 января 2019 г	256 397	112 970	18 011	29 431	95 985	78 946
На 01 октября 2019 г	213 349	43 077	18 594	32 831	118 847	66 059

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более

благоприятном режиме. К таким основаниям относятся: изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета, и т.п.

В таблице приведены данные о реструктурированной задолженности в разрезе финансовых операций, в тыс.руб.:

	На 01.01.2019	На 01.10.2019
Ссуды, предоставленные малому и среднему бизнесу	73 901	51 650
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	30 000	30 000
Ссуды, предоставленные физическим лицам	152 497	131 699
ИТОГО	256 397	213 349

По состоянию на 01.01.2019 удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности составляет 21,4%, на 01.10.2019 – 18,3%.

Реструктурированная задолженность по географическим зонам представлена в таблице, в тыс.руб.:

	На 01.01.2019	На 01.10.2019
Астраханская область	0	0
Тверская область	0	8 000
г.Санкт-Петербург	0	0
г Москва	105 998	103 451
Московская область	46 778	31 492
Пензенская область	35 000	0
Ямало-Ненецкий округ	4 918	23 000
Республика Северная Осетия – Алания	0	0
Республика Дагестан	10 000	348
Чеченская республика	53 703	47 058
ИТОГО	256 397	213 349

Информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов:

	На 01.01.2019	На 01.10.2019
Всего активов, тыс.руб.	2 264 792	3 354 279
Просроченные ссуды, тыс.руб.	149 032	159 092
Доля просроченных ссуд, %	6,58	4,74
Реструктурированные ссуды, тыс.руб.	256 397	213 349
Доля реструктурированных ссуд, %	11,32	6,36

*О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери.*

На 01.10. 2019 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный итогов	по категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	602 674	602 674	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1	корреспондентские счета	528 305	528 305	0	0	0	0	x	x	x	x	0	x	0	0	0	0	0	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	15 363	15 363	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	прочие активы	59 006	59 006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	633 735	871	269 620	280 935	30 844	51 465	0	0	0	49 819	181 207	119 200	119 199	11402	46 641	15077	46 079	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	30 000	0	0	0	0	30 000	0	0	0	30 000	30 000	30 000	30 000	0	0	0	30 000	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансовых активов)	9 194	0	0	0	9 194	0					4 689	4 689	4 689	0	0	4 689	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	150	0	0	0	0	150					150	150	150	0	0	0	150	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие активы	6 302	871	0	3 935	0	1 496					2 323	2 323	2 322	0	826	0	1 496	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0	0	0	0	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9 819	0	0	0	0	9 819	0	0	0	9 819	9 819	9 819	9 819	0	0	0	9 819	
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	578 270	0	269 620	277 000	21 650	10 000	0		0	10 000	134 226	72 219	72 219	11402	45 815	10388	4 614	
2.8.1	в том числе учтенные векселя		0	0	0	0	0						0	0	0	0	0	0	
3	Предоставленные физическим ли цам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:-	529 471	227	87 980	209 307	121 785	110 172	28 080	6 945	0	90 505	268 048	100 669	100 669	880	34 158	31001	34 630	
3.1	жилищные суды (кроме ипотечных суд	28 301	0	0	28 301	0	0	0	0	0	0	6 187	6 187	6 187	0	6 187	0	0	
3.2	ипотечные суды	185 199	0	4 861	68 787	90 051	21 500	9 620	0	0	21 500	112 018	41 038	41 038	49	6 846	393	10 750	
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0	0	0	0	
3.4	иные потребительские суды	229 850	0	23 119	93 302	31 544	81 885	18 187	6 877	0	62 908	138 296	41 897	41 897	231	17 116	7 457	17 093	
3.5	прочие активы	79 673	227	60 000	18 705	0	741					5 269	5 269	5 269	600	3 928	0	741	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	79 205	0	60 000	18 705	0	500					5 028	5 028	5 028	600	3 928	0	500	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6 448	0		212	190	6 046	273	68	0	6 097	6 278	6 278	6 278	0	81	151	6 046	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	1 765880	603 772	357 600	490 242	152 629	161 637	28 080	6 945	0	140 324	449 255	219 869	219 868	12282	80 799	46078	80 709	
4.1	суды, судая и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 155382	15 363	357 600	486 095	152 439	143 885	27 807	6 877	0	124 408	430 444	201 058	201 058	12282	79 892	45927	62 957	
4.1.1	суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	x	0	0	0	x	0	0	0	0	0	0	x	
4.1.2	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	x	0	0	0	x	0	0	0	0	0	0	x	
4.1.3	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2	активы, кроме суд, судной и приравненной к ней задолженности в соответствии сприложением I Положения Банка России № 590-П, всего, в том числе	610 498	588 409	0	4 147	190	17 752	273	68	0	15 916	18 811	18 811	18 810	0	907	151	17 752	
4.2.1	активы (кроме суд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

На 01.01.2019 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически итогов	сформированный по категориям качества			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	356711	356711	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	84511	84511	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	16569	16569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	255631	255631	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:-	560322	866	154082	276325	30394	98745	0	0	35000	47183	235491	125300	125300	5939	53745	19653	45963
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	30000	0	0	0	0	30000	0	0	0	0	30000	3000	3000	0	0	0	3000
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансовых активов)	9194	0	0	0	9194	0	0	0	0	0	4689	4689	4689	0	0	4689	0
2.4	вложения в ценные бумаги	150	0	0	0	0	150	0	0	0	0	150	150	150	0	0	0	150
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	11687	866	3592	5735	0	1494	0	0	0	0	3057	3057	3057	359	1204	0	1494
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	509291	0	150490	270500	21200	67101	0	0	35000	17183	197595	114404	114404	5580	52541	14964	41319
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:-	643099	100	22795	261200	151089	207915	0	14234	1616	83688	402515	222355	222355	628	40781	49335	131611
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	91206	0	2630	44818	43758	0	0	0	0	0	42870	12375	12375	263	6401	5711	0
3.2	ипотечные ссуды	127655	0	0	58008	37653	31994	0	0	0	0	75896	40384	40384	0	7831	17559	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	388360	0	20160	133311	69678	165211	0	14100	1287	81462	267770	153617	153617	365	21280	26065	105907
3.5	прочие активы	32987	100	0	25040	0	7847	0	0	0	0	13105	13105	13105	0	5258	0	7847
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	25540	0	0	25040	0	500	0	0	0	0	5758	5758	5758	0	5258	0	500
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2891	0	5	23	0	2863	0	134	329	2226	2874	2874	2874	0	11	0	2863
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	1560132	357677	176877	537425	181483	306660	0	14234	36616	130871	638006	347655	347655	6567	94526	68988	177574
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1197815	16569	173280	531677	181438	294806	0	14100	36287	128645	624578	334227	334227	6208	93311	68988	165720
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением I Положения Банка России № 590-П, всего, в том числе	362317	341108	3597	5758	0	11854	0	134	329	2226	13428	13428	13428	359	1215	0	11854
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

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

Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 163 161,

в том числе вследствие:

- выдачи ссуд 67 233;
- изменения качества ссуд 73 883;
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 22 045;
- иных причин 0.

Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 280 233,

в том числе вследствие:

- списания безнадежных ссуд 0;
- погашения ссуд 86 514;
- изменения качества ссуд 23 562;
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 29 148;
- иных причин 141 009.

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам

Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 29 945,

Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 43 073.

*О характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери*

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

Оценка стоимости различных видов обеспечения производится силами уполномоченных сотрудников подразделений Банка соответствующего профиля:

оценка недвижимого имущества, имущественных комплексов, оборудования, товарных остатков, транспортных средств и других видов имущества осуществляется уполномоченным сотрудником Управления кредитования или оценочной компанией;

оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, денежных средств в иностранной валюте и иных прав требования к кредитным организациям осуществляется уполномоченным сотрудником Финансово-Валютного управления.

Оценка стоимости обеспечения производится уполномоченным сотрудником самостоятельно в рамках утвержденной внутренней Методики. В случае отсутствия утвержденной Методики по предмету залога руководитель структурного подразделения Банка, проводящего оценку, принимает решение о проведении оценки силами сотрудников соответствующего подразделения либо о необходимости привлечения независимого оценщика. Независимый оценщик также привлекается в силу требований законодательства либо требований других внутренних документов Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Проверка обеспечения проводится со следующей периодичностью:

для любого залога кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - не реже одного раза в квартал;

для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - не реже одного раза в месяц.

В случае существенного изменения состояния залога руководителем соответствующего подразделения может быть принято решение о повторном привлечении независимого оценщика.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Стоимость реализованного обеспечения за отчетные периоды

	Стоимость реализованного имущества, тыс.руб.
2018 год	0
2019 год	124573

В составе обеспечения по ссудной задолженности отсутствует перезаложенное имущество. В течение отчетного периода Банк не реализовывал заложенное имущество.

Информация по обеспечению по ссуде, принятого при формировании резерва на возможные потери по состоянию на 01 октября 2019 года.

Вид обеспечения	Стоимость полученного обеспечения, тысяч рублей			
	1 категории качества	2 категории качества	Иные категории качества	Всего
Залог недвижимости	-	1 137 685		1 137 685
Поручительство и банковские гарантии	-		871 051	871 051
Залог транспортных средств	-	89 478		89 478
Залог товара в обороте	-	30 899		30 899
Залог депозита	27 000			27 000
ВСЕГО:	27 000	1 258 062	871 051	2 156 113

Информация по обеспечению по ссуде, принятого при формировании резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2019 года.

Вид обеспечения	Стоимость полученного обеспечения, тысяч рублей			
	1 категории качества	2 категории качества	Иные категории качества	Всего
Залог недвижимости	-	1 245 486	-	1 245 486
Поручительство и банковские гарантии	-		1 113 890	1 113 890
Залог транспортных средств	-	60 719		60 719
Залог товара в обороте	-	236 044	-	236 044
ВСЕГО:	-	1 542 249	1 113 890	2 656 139

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Обязательства Банка по возврату обеспечения предусмотрены договором залога.

Основными гарантами по выданным Банком кредитам в течение 9 месяцев 2019 года и 2018 года выступают юридические и физические лица. Банк заключает договора поручительства.

	Поручительства, тыс.руб.	
	Юридических лиц	Физических лиц
На 01.10.2019 год	44 731	1 037 722
2018 год	56 203	1 057 687

Все виды залогового имущества подлежат обязательному мониторингу. Мониторинг сохранности залога включает в себя комплекс мероприятий, направленных на обеспечение контроля количественных, качественных, правовых и стоимостных параметров имущества, а также условий его хранения

Сведения о подверженности КО риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении,

В качестве обеспечения Банк использует надежные и ликвидные виды залога. Такие как

недвижимость, транспортные средства, поручительства юридических и физических лиц, гарантии. При определении вида принимаемого залога Банк учитывает возникающий риск концентрации (рыночный, кредитный), находя приемлемый баланс между ликвидностью присущей различным типам залогов и риском их концентрации.

На 01.10.2019 структура риска концентрации, заключенного в обеспечении выглядит следующим образом:

- залог недвижимости – 52,76
- поручительства и банковские гарантии – 40,4%
- залог товара в обороте – 1,43%
- залог транспортных средств – 4,15%
- залог депозита – 1,25%

По сравнению с 01.01.2019 г. риск концентрации, заключенный в обеспечении вырос, и его максимальное значение составило 52,76%.

Сведения о размере требований, обеспеченных в соответствии с Инструкцией БР № 180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала;

Вид актива	01.01.2019	01.10.2019
Активы с коэффициентом риска 100%	543 982	487 659
Активы с повышенным коэффициентом	211 528	299 841
Условные обязательства кредитного характера	4 500	3 690

*Об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена*

На 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года у Банка отсутствуют активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

*6.3.1.2. Информация по кредитному риску контрагента, методология для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента, информация о политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери*

В целях минимизации уровня кредитного риска установлены различные лимиты: лимиты по кредитным продуктам на заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг, лимиты концентрации крупных кредитов и другие. На постоянной основе осуществляется мониторинг качества кредитного портфеля.

Кредитный риск характеризуется степенью концентрации, которая проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Лимит концентрации кредитного риска на заемщика или группу связанных заемщиков не должен превышать норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», который составляет 20% размера собственных средств (капитала) Банка. Данное значение является предельным для Банка. Банк устанавливает внутренний лимит максимального размера вложений на одного заемщика или группу связанных заемщиков, который утверждается Кредитным комитетом Банка. Внутренний лимит является индикативным значением, приближение к которому может увеличить риск нарушения предельного значения.

Кредитным риском управляет Кредитный комитет, который устанавливает лимиты, позволяющие ограничить уровень кредитного риска. Лимиты устанавливаются на одного заемщика или группу связанных заемщиков, на контрагентов и эмитентов ценных бумаг, на финансовые инструменты.

Все сделки, предполагаемые к осуществлению со связанными с Банком лицами, несущие кредитный риск, рассматриваются на Наблюдательном совете Банка независимо от суммы сделки. Установленные лимиты сделок со связанными с Банком лицами не должны превышать нормативных значений, предусмотренных Банком России.

Предоставление связанным с Банком лицам кредитов (принятие внебалансовых обязательств) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требованию к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (внебалансовыми обязательствами), предоставляемыми не связанным с Банком лицам не допускается. Принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим, связанным с Банком лицам, с участием заинтересованных в данных решениях лиц не допускается. Решение о совершении Банком сделок, несущих кредитный риск в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, подлежит рассмотрению Советом директоров Банка, независимо от объемов таких сделок.

Управление кредитным риском осуществляется также путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения. Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, кредитной политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения заемщика и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

### *6.3.2. По рыночному риску:*

*Информация о размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска.*

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок, курса обмена иностранных валют, стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулирующими органами, а также внутренними документами Банка.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

Оценка рыночного риска для целей расчета норматива достаточности капитала Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Внутренними методиками определены порядок расчета фондового и процентного риска для целей контроля и управления Банком за текущим и прогнозируемым уровнем рыночного риска.

Банк не использует инструменты, подверженные фондовому риску..

Процентный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Для оценки процентного риска Банк производит расчет кумулятивного ГЭПа - накопленным итогом разрывов для каждой срочности, т.е. разрыв для временного интервала, включающего все предыдущие временные интервалы. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Банк использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Банк несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д. Банк измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам. В целях управления риском изменения процентных доходов/расходов устанавливаются предельные или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов. Правление Банка утверждает процентные ставки по активным и пассивным операциям Банка.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией - эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк осуществляет ежедневный контроль величины открытой валютной позиции (ОВП), которая не должна превышать суммарно 20% от капитала кредитной организации и 10% по каждой из валют, включая балансирующую позицию в рублях. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП, поддерживая требуемый уровень за счет хеджирующих операций на фьючерсном и форвардном валютном рынке. Контроль над валютным риском строится следующим образом:

- открытая нетто позиция по всем сделкам, включая срочные, ограничивается общим лимитом открытой валютной позиции;
- отдельно лимитируется открытая позиция по срочным сделкам;

- рассчитывается фактическая переоценка всей позиции и закрывается в случае превышения установленного лимита совокупных дневных потерь (stop loss).

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 октября 2019 года представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	30 сентября 2019 года
Процентный риск, в т.ч:	0	0
- специальный процентный риск	0	0
- общий процентный риск	0	0
Фондовый риск, в т.ч:	0	0
- специальный фондовый риск	0	0
- общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Величина рыночного риска	0	0

*Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которым она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) по состоянию на отчетную дату*

#### *Рыночный риск*

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, по которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением об организации управления рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизации потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по валютам, гарантийному покрытию в обеспечение исполнения обязательств по договорам о приеме платежей в пользу различных поставщиков услуг, МБК. В этих целях Правление устанавливает лимиты на операции, лимиты на контрагентов, стоп-лосс лимиты и другие ограничения.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

#### *Валютный риск*

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	за 30 сентября 2019 г.:			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 498 121	1 641 786	447 725	304 060
Доллары США	815 250	352 702	(444 468)	18 080
Евро	61 265	60 194	0	1 071
Прочие	618	0	0	618
Итого	2 375 254	2 054 682	3 257	323 829

Тыс.руб.

	за 31 декабря 2018 г.:			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция

Рубли	1 560 599	1 476 186	(151 609)	(67 196)
Доллары США	389 592	525 946	149 223	12 869
Евро	259 533	262 422	2 383	(506)
Прочие	-	-	-	-
Итого	2 209 724	2 264 554	(3)	(54 833)

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	за 30 сентября 2019 г.:			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 498 121	1 641 786	447 725	304 060
Доллары США	815 250	352 702	(444 468)	18 080
Евро	61 265	60 194	0	1 071
Прочие	618	0	0	618
Итого	2 375 254	2 054 682	3 257	323 829

Тыс.руб.

	за 31 декабря 2018 г.:			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 560 599	1 476 186	(151 609)	(67 196)
Доллары США	389 592	525 946	149 223	12 869
Евро	259 533	262 422	2 383	(506)
Прочие	-	-	-	-
Итого	2 209 724	2 264 554	(3)	(54 833)

### Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Расчет величины процентного риска осуществляется в отношении:

- долговых ценных бумаг, в том числе ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации;

- долевых ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;

- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск;

- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;

- кредитных производных финансовых инструментов.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок

доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительно, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Для снижения процентного риска установлены максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

В соответствии с Письмом Банка России от «02» октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» оценка данного вида процентного риска проводится с применения ГЭП-анализа, путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках (купонных облигаций - исходя из срока, оставшегося до погашения ближайшего купона). Анализ чувствительности показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины совокупного (относительного и абсолютного) ГЭПа в пределах одного года без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов (принятое допущение). В целях управления процентным риском Банком установлен лимит процентного риска по операциям с фиксированными и нефиксированными процентными ставками, представляющий собой предельное значение коэффициента разрыва (процентного риска) равному соотношению соответствующих активов и обязательств на временном отрезке один год.

#### *Прочий ценовой риск*

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток и имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

#### *6.3.3. По операционному риску:*

*О размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, о методах, используемых Банком для снижения операционного риска*

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк выделяет следующие категории событий операционного риска, которые приводят к потерям : Внешнее мошенничество - Потери, связанные с обманом или незаконной собственностью или несоблюдением закона третьей стороной. Сюда относятся воровство, грабежи, хакерские атаки и

прочие подобные факторы;

Внутреннее мошенничество - Потери, связанные с обманом, незаконной собственностью или несоблюдением законов или правил в компании, в которые вовлечена, по крайней мере, одна из внутренних сторон.

Клиенты, продукты и правила бизнеса - риск возникновения потерь, возникающих вследствие неадекватности или нарушения внутренних процедур проведения банковских операций;

Прерывание бизнеса и сбои систем - Потери, связанные со сбоями в бизнесе или отказом систем. К этой категории относятся потери в связи отказом компьютерного оборудования, программного обеспечения, сетей или сбоями в работе коммунальных служб;

Трудовое законодательство и безопасность труда - Потери, связанные с действиями, противоречащими законам или соглашениям относительно труда, здоровья и безопасности, повлекшие выплату компенсаций по искам о возмещении личного ущерба или за дискриминацию.

Управление исполнением, доставкой и процессами - Потери, связанные со сбоями в обработке транзакций или в управлении процессами, а также потери, вызванные неудачными взаимоотношениями с поставщиками и производителями.

Ущерб материальным активам - Потери, связанные с утратой или повреждением ресурсов в связи со стихийными бедствиями или иными событиями.

Для управления операционным риском Банк использует следующие способы и механизмы:

- формализация и четкая регламентация банковских процессов;
- стандартизация процедуры осуществления сделок, технологии оформления операций, заключения договоров;
- разграничение полномочий и установление уровней ответственности при принятии решений и осуществлении операций;
- последующий контроль совершения операций;

Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Сущность стандартизированного метода заключается в следующем.

Деятельность Банка делится на восемь направлений деятельности. По каждому направлению деятельности нарастающим итогом определяется валовой доход, который представляет собой показатель, отражающий масштаб произведенных операций и таким образом – вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из восьми направлений деятельности. Любая деятельность, не укладывающаяся в схему направлений, но представляющая вспомогательную функцию по отношению к какому-либо направлению деятельности, включенному в данную схему, относится к этому направлению.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков:

- системах хранения информации;
- оценка операционного риска (метод самооценки, метод оценочных листов, статистический анализ распределения фактических убытков, др.);
- расчет капитала, резервируемого под потери, связанные с операционным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами Банка России (Положение № 346-П, Инструкция № 180-И)
- мониторинг уровня операционного риска (метод ключевых индикаторов операционного риска, лимиты операционного риска);
- ситуационное моделирование - разработка сценариев кризисных ситуаций и планов действий по обеспечению непрерывности и восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- внедрение автоматизированных технологий совершения, оформления, учета и контроля банковских операций;
- аттестация автоматизированной информационной системы Банка на соответствие требованиям безопасности;
- внешнее страхование операционных рисков деятельности Банка.

*О подходе, который Банк использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска*

Общая сумма требований к капиталу рассчитывается как трехлетняя средняя простого суммирования требований к капиталу для каждого из направлений за текущий и два предшествующих года. В любой отдельно взятый год негативные требования к капиталу (возникающие в результате отрицательного валового дохода) любого направления могут без ограничений компенсировать положительные требования к капиталу в других направлениях. Однако, если консолидированное требование к капиталу для всех направлений в рамках данного года является отрицательным, тогда числитель для данного года будет равен нулю.

Ниже представлены сведения о величине доходов, определяемых в порядке установленном Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И:

	2018 год тыс.руб.	9 месяцев 2019 года тыс.руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	136 727	139 273
Чистые непроцентные доходы:	28 121	-36 209
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
Комиссионные доходы	25 090	26 613
Прочие операционные доходы	3 031	4 232
За вычетом:	7 765	8 400
Комиссионных расходов	7 765	8 400
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	-	-
Величина операционного риска	35 306	20 637

*Риск инвестиций в долговые инструменты. Данные об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющих в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют. Процентный риск банковского портфеля (чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок).*

В отчетном периоде Банк не подвергался риску.

#### *6.3.6. По процентному риску банковского портфеля*

*Об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно рассматривает и представляет к утверждению Правление. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным

срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается процентный риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2018 года						
Итого финансовых активов	557 108	52 153	80 103	43 434	0	732 798
Итого финансовых обязательств	558 703	395 529	262 500	221 748	0	1 438 480
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2018 года	-1 595	-343 376	-182 397	-178 314	0	-705 682
30 сентября 2019 года						
Итого финансовых активов	830 840	49 582	18 180	214 666	0	1 113 228
Итого финансовых обязательств	984 681	530 955	89 488	163 194	0	1 768 318
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 30 сентября 2019 года	-153 841	-481 373	-71 308	51 472	0	-655 090

Если бы за 30 сентября 2019 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 66 тысяч рублей больше (31 декабря 2018.: на 71 тысячу рублей больше) в результате более низких процентных расходов по обязательствам с постоянной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств существенно не изменились бы.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 66 тысяч рублей меньше (31 декабря 2018 г.: на 71 тысячу рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств существенно не изменилось бы.

Процентный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2 квартала 2019 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 64 тыс.рублей меньше в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала существенно не изменились бы, ввиду отсутствия в портфеле Банка финансовых инструментов, классифицированных в категорию "в наличии для продажи".

Если бы при среднем уровне риска в течение 3 квартала 2019 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 66 тысяч рублей больше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала

существенно не изменились бы, ввиду отсутствия в портфеле Банка финансовых инструментов, классифицированных в категорию "в наличии для продажи".

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

	2018			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	16.8%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов:				
срочные депозиты	2%	7.5%	0.2%	-
	9 месяцев 2019			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	16 %	-	-
Обязательства				
Средства клиентов:				
срочные депозиты	2,0%	7,2%	0,1%	-

*Источники процентного риска (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск), о периодичности оценки риска и об основных допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее), описание сценариев, применяемых Банком*

Процентный риск реализуется в результате несбалансированности требований и обязательств Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, при условии неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок как следствие действия следующих факторов риска:

- Риск изменения процентной ставки: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок на рынке долговых инструментов.
- Риск изменения формы кривой доходности: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок (формы кривой доходности).
- Базисный риск: возникновение финансовых потерь вследствие расхождения в движении факторов риска требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Риск опциональности: возникновение финансовых потерь в случае исполнения на неблагоприятных для Банка условиях опционных контрактов и/или опциона,

- включенного в финансовый инструмент, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процедура управления процентным риском состоит из мероприятий по идентификации, оценке, контролю, мониторингу и принятию решений относительно влияния процентного риска на показатели чистого процентного дохода:

- Риск изменения чистого процентного дохода определяется как риск сокращения процентных доходов и/или увеличения процентных расходов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по соответствующим позициям банковской книги.

В рамках процедуры управления процентным риском Банк формирует прогноз объемно-временной структуры требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, а также временной структуры процентных ставок и производит оценку процентного риска.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Процедура стресс-тестирования показателей процентного риска Банка рассматривается как важнейший инструмент оценки подверженности состояния требований и обязательств влиянию резких неблагоприятных событий внешних и внутренних факторов риска, а также анализа

возможных мероприятий по минимизации последствий наступления стрессовых событий. Процедура стресс-тестирования осуществляется в целях оценки наихудших изменений финансовых показателей деятельности Банка в результате стрессовых изменений структуры требований и обязательств Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, и стрессовых изменений процентных ставок, расчет которых лежит за пределами возможностей вероятностно-статистических моделей.

Стресс-сценарий формируются на основе гипотетического события, которое вероятно может произойти в будущем, - параллельный сдвиг кривой базовых процентных ставок на  $\pm 200$  б.п.

Оценка риска осуществляется не реже одного раза в год.

#### *Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банком в разрезе видов валют*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок);

и риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Для снижения процентного риска установлены максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

В соответствии с Письмом Банка России от «02» октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» оценка данного вида процентного риска проводится с применения ГЭП-анализа, путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках (купонных облигаций - исходя из срока, оставшегося до погашения ближайшего купона). Анализ чувствительности показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины совокупного (относительного и абсолютного) ГЭПа в пределах одного года без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов (принятое допущение).

В целях управления процентным риском Банком установлен лимит процентного риска по операциям с фиксированными и нефиксированными процентными ставками, представляющий собой предельное значение коэффициента разрыва (процентного риска) равному соотношению соответствующих активов и обязательств на временном отрезке один год.

В таблице ниже представлен ГЭП-анализ чувствительности активов и обязательств по срокам исполнения (в расчет включены активы и обязательства с нефиксированной процентной ставкой (RSA и RSL) и фиксированной процентной ставкой (BSA и BSL)):

2018 год

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
-------------------------	---------------	---------------------	----------------------	----------------------------	---------------

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
<b>Активы</b>					
Средства в банках	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	16 569
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	433 15	2 850	37 180	71 975	150 896
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	8 465	9 747	23 492	3 079	140 246
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	0	0	0	0	0
Итого процентные активы	51 780	12 597	60 672	75 054	307 711
Итого активы нарастающим итогом	51 780	64 377	125 049	200 103	507 814
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	127 294	30 000	0	13 929	0
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	289 579	49 005	163 489	248 571	221 748
Собственные векселя	0	0	0	0	0
Итого процентные обязательства	416 873	79 005	163 489	262 500	221 748
Итого обязательства нарастающим итогом	416 873	495 878	659 367	921 867	1 143 615
ГЭП	-365 093	-66 408	-102 817	-187 446	85 963
ГЭП нарастающим итогом	-365 093	-431 501	-534 318	-721 764	-635 801
Коэффициент разрыва	0.1	0.1	0.2	0.2	0.4

### 9 месяцев 2019 года

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
<b>Активы</b>					
Средства в банках	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	16 569
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	43 315	2 850	37 180	71 975	150 896
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	8 465	9 747	23 492	3 079	140 246
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	0	0	0	0	0
Итого процентные активы	51 780	12 597	60 672	75 054	307 711
Итого активы нарастающим итогом	51 780	64 377	125 049	200 103	507 814
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	8000	30000	7801	0	0
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	134585	119543	30991	388249	99979
Собственные векселя	0	0	0	0	0
Итого процентные обязательства	142 585	149 543	38792	388249	99979
Итого обязательства нарастающим итогом	142 585	292 128	330920	719169	819148
ГЭП	-137415	-146946	21880	-313195	207732
ГЭП нарастающим итогом	-137415	-227751	-205871	-519066	-311334
Коэффициент разрыва	0.4	0.2	0.4	0.3	0.6

К чувствительным активам (RSA) Банк относит:

краткосрочные долговые ценные бумаги;

межбанковские кредиты;

ссуды, предоставленные на условиях «плавающей» процентной ставки;

ссуды, по условиям договоров которых предусмотрен срок пересмотра процентной ставки.

Обязательства, чувствительные к процентному риску (RSL):

депозиты с плавающей процентной ставкой;

долговые ценные бумаги, по которым установлены «плавающие» процентные ставки;

межбанковские кредиты;

депозитные договора, по условиям которых предусмотрен срок пересмотра процентной ставки.

Кумулятивное значение коэффициента разрыва на временном горизонте 1 год равно 0,4 за 2018 год соответствует высокому уровню процентного риска (поскольку значение ниже 0,7).

В следующих таблицах представлены ГЭП-анализ чувствительности активов и обязательств в разрезе валют (доля активов которых в валюте баланса превышает 10%) по срокам исполнения (в расчет включены активы и обязательства с нефиксированной процентной ставкой (RSA и RSL) и фиксированной процентной ставкой (BSA и BSL)):

Российские рубли:

9 месяцев 2019 года

тысяч рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Активы					
Средства в банках	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	43315	2850	37180	71975	150896
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	8465	9747	23492	3079	30426
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	0	0	0	0	0
Итого процентные активы	51780	12597	60672	75054	181322
Итого активы нарастающим итогом	51780	64377	125049	200103	381425
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	8000	30000	0	0	0
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	97520	63837	22215	112017	30007
Собственные векселя	0	0	0	0	0
Итого процентные обязательства	105520	93837	22215	112017	30007
Итого обязательства нарастающим итогом	105520	199357	221572	333589	363596
ГЭП	-53740	-81240	38457	-36963	151315
ГЭП нарастающим итогом	-53740	540	-96523	-133486	17829
Коэффициент разрыва	0.5	0.3	0.6	0.6	1.0

2018 год

тысяч рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Активы					
Средства в банках	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	43 315	2 850	37 180	71 975	150 896
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	8 465	9 747	23 492	3 079	49 426
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	0	0	0	0	0
Итого процентные активы	51 780	12 597	60 672	75 054	81 322
Итого активы нарастающим итогом	51 780	64 377	125 049	200 103	281 425
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	127 294	30 000	0	0	0
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	15 963	27 054	96 624	107 047	29 621
Собственные векселя	0	0	0	0	0
Итого процентные обязательства	143 257	57 054	96 624	107 047	29 621
Итого обязательства нарастающим итогом	143 257	200 311	296 935	403 982	433 603
ГЭП	-91 477	-44 457	-35 952	-31 993	170 701
ГЭП нарастающим итогом	-91 477	-135 934	-171 886	-203 879	-152 178
Коэффициент разрыва	0.4	0.3	0.4	0.5	0.6

Кумулятивное значение коэффициента разрыва на временном горизонте 1 год равно 0.6 за 2018 году соответствует высокому уровню процентного риска (поскольку значение ниже 0,7).

Доллары США:

9 месяцев 2019 года

тысяч рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Активы					
Средства в банках	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	16 569
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	90 820
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	0	0	0	0	0

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Итого процентные активы	0	0	0	0	107 389
Итого активы нарастающим итогом	0	0	0	0	107 389
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	0	0	7801	0	0
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	18341	55706	8776	250667	69972
Собственные векселя	0	0	0	0	0
Итого процентные обязательства	18341	55706	16577	250667	69972
Итого обязательства нарастающим итогом	18341	74047	90624	341291	411263
ГЭП	-18341	-55706	-16577	-250667	37417
ГЭП нарастающим итогом	-18341	-74047	-90624	-341291	-303874
Коэффициент разрыва	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3

Кумулятивное значение коэффициента разрыва на временном горизонте 1 год равно 0.3 за квартал 2019 году соответствует высокому уровню процентного риска (поскольку значение ниже 0,7).

2018 год  
тысяч рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Активы					
Средства в банках	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	16 569
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	90 820
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	0	0	0	0	0
Итого процентные активы	0	0	0	0	107 389
Итого активы нарастающим итогом	0	0	0	0	107 389
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	0	0	0	13 929	0
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	68 306	21 867	66 865	141 444	158 034
Собственные векселя	0	0	0	0	0
Итого процентные обязательства	68 306	21 867	66 865	155 373	158 034
Итого обязательства нарастающим итогом	68 306	90 173	157 038	312 411	470 445
ГЭП	-68 306	-21 867	-66 865	-155 373	-50 645
ГЭП нарастающим итогом	-68 306	-90 173	-157 038	-312 411	-363 056
Коэффициент разрыва	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2

Евро:  
9 месяцев 2019 года

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Активы					
Средства в банках	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	0	0	0	0	0
Итого процентные активы	0	0	0	0	0
Итого активы нарастающим итогом	0	0	0	0	0
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	0	0	0	0	0
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	205 310	84	0	80	34 093
Собственные векселя	0	0	0	0	0
Итого процентные обязательства	205 310	84	0	80	34 093

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Итого обязательства нарастающим итогом	205 310	205 394	205 394	205 474	239 567
ГЭП	-205 310	-84	0	-80	-34 093
ГЭП нарастающим итогом	-205 310	-205 394	-205 394	-205 474	-239 567
Коэффициент разрыва	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2018 год

тысяч рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Активы					
Средства в банках	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	0	0	0	0	0
Итого процентные активы	0	0	0	0	0
Итого активы нарастающим итогом	0	0	0	0	0
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	0	0	0	0	0
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	205 310	84	0	80	34 093
Собственные векселя	0	0	0	0	0
Итого процентные обязательства	205 310	84	0	80	34 093
Итого обязательства нарастающим итогом	205 310	205 394	205 394	205 474	239 567
ГЭП	-205 310	-84	0	-80	-34 093
ГЭП нарастающим итогом	-205 310	-205 394	-205 394	-205 474	-239 567
Коэффициент разрыва	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Доля активов (пассивов) в евро за 9 месяцев 2019 года составляла менее 10% от чувствительных активов (пассивов) и не рассчитывалась.

Кумулятивное значение коэффициента разрыва на временном горизонте 1 год равно 0.0 за 2018 год соответствует высокому уровню процентного риска (поскольку значение ниже 0,7).

В Банке сформирована такая структура распределения активов и пассивов по срокам погашения при которой, в случае повышения процентных ставок на 200 базисных пунктов (2% годовых), не произойдет снижения величины собственных средств (капитала) более чем на 20%.

9 месяцев 2019 года

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого за год
ГЭП, тыс.руб.	-137415	-146946	21880	-313195	207732
Кумулятивный ГЭП, тыс.руб.	-137415	-227751	-205871	-519066	X
Середина временного периода, дней	15	60	135	270	X
Временной коэффициент (период наращивания), ((360 дней - Середина временного периода) / 360 дней)	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x
Вероятное изменение чистого процентного дохода (абсолютный ГЭП)	-263	-2 449	274	-1566	x
Изменение чистого процентного дохода при увеличении процентной ставки	-263	-2 449	274	-1566	-4004
Изменение чистого процентного дохода при уменьшении процентной ставки	263	2 449	-274	1566	-4004

2018 год

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого за год
ГЭП, тыс.руб.	-365 093	-66 408	-102 817	-187 446	85 963
Кумулятивный ГЭП, тыс.руб.	-365 093	-431 501	-534 318	-721 764	x
Середина временного периода, дней	15	60	135	270	x
Временной коэффициент (период наращивания), ((360 дней - Середина временного периода) / 360 дней)	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x
Вероятное изменение чистого процентного дохода (абсолютный ГЭП)	-6 997	-7 191	-6 679	-3 609	x
Изменение чистого процентного дохода при увеличении процентной ставки	-6 997	-7 191	-6 679	-3 609	-24 476
Изменение чистого процентного дохода при уменьшении процентной ставки	6 997	7 191	6 679	3 609	24 476

При увеличении процентной ставки с 01.10.2019 на 2% во временном отрезке один год чистый

процентный доход уменьшится на 4 004 тыс. руб. Потери капитала при этом составят 1.15 %. Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Основная масса пассивов Банка сформирована за счет остатков на счетах до востребования клиентов, проценты по которым Банк не начисляет. Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

### *6.3.7. По риску ликвидности*

*Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами Банка и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений Банка при выполнении данных функций.*

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности.

- Полномочия Наблюдательного Совета Банка:

осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита (СВА) по соблюдению основных принципов управления риском ликвидности;

осуществление контроля за деятельностью Правления по управлению риском ликвидности;

утверждение внутренних нормативных документов по управлению риском ликвидности;

утверждение мероприятий по ликвидации кризиса ликвидности, планов действий по экстренному поддержанию ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств.

- Полномочия Правления Банка:

обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления риском ликвидности, в целях соблюдения внутренних нормативных документов по управлению риском ликвидности, утвержденных Наблюдательным советом;

распределение полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности между руководителями структурных подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

оценка эффективности управления риском ликвидности;

принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки риска ликвидности;

незамедлительное предоставление информации о состоянии ликвидности Наблюдательному совету в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка.

утверждение пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки уровня риска ликвидности;

координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов;

утверждение плана мероприятий, направленных на поддержание ликвидности Банка (за исключением относящихся к функциям Наблюдательного совета).

- Полномочия Службы управления рисками:

реализация политики управления риском ликвидности, закрепленной во внутренних нормативных документах Банка;

организация работы по выявлению факторов возникновения риска ликвидности;

анализ информации о состоянии ликвидности, в том числе по срокам привлечения и размещения, видам валют на основе данных управленческой отчетности;

принятие соответствующих решений с целью управления риском ликвидности в рамках предоставленных полномочий;

доведение информации о достижении (превышении) предельных значений установленных лимитов (показателей) ликвидности до Правления и Председателя Правления Банка;

своевременное и полное представление информации по оценке уровня риска ликвидности и показателей ликвидности Правлению;

незамедлительное предоставление Правлению информации о существенном (свыше 10%)

ухудшении текущего уровня ликвидности.

контроль соблюдения нормативов ликвидности и их прогнозная оценка;

проведение анализа и оценки состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, в том числе анализ причин возможного нарушения обязательных нормативов и выработка мер по повышению значений нормативных показателей;

проведение стресс-тестирования показателей и нормативов ликвидности, в том числе, анализ сценариев негативного развития;

контроль соблюдения установленных предельных значений показателей ликвидности (лимитов);

доведение информации о достижении (превышении) предельных значений установленных лимитов (показателей) ликвидности до руководства Банка.

#### *виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности*

Информация о риске ликвидности на регулярной основе доводится до сведения Руководства Банка, до Председателя правления – на ежедневной основе, до Правления – на ежемесячной основе, до Наблюдательного совета – на ежеквартальной основе.

Подготовка управленческой отчетности по риску ликвидности, в том числе осуществление оценки ликвидности на прогнозной основе;

- разработка мер по минимизации риска ликвидности.
- полномочия Финансово-Валютного управления:
- ведение платежной позиции Банка;
- ежедневное определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах на основе платежной позиции;
- составление платежного календаря;
- осуществление анализа потребности Банка в привлечении дополнительных ресурсов с целью формирования ресурсной базы;
- управление ликвидностью с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и валютам;
- управление портфелями инструментов денежного рынка в соответствии с требованиями обеспечения достаточности резервов ликвидности.
- Финансово-Валютное управление имеет полномочия по принятию оперативных мер по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения кризисных ситуаций.

- Полномочия Службы внутреннего аудита:

- независимая проверка и оценка эффективности принятой в Банке системы управления риском ликвидности;
- осуществление в рамках запланированных проверок полноты применения и эффективности методологии и процедур управления риском ликвидности (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций и сделок).

- Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- своевременное представление необходимой информации для расчета показателей ликвидности и составления управленческой отчетности;
- контроль соблюдения работниками структурных подразделений внутренних документов и процедур Банка по управлению риском ликвидности;
- при выявлении нарушений - доведение информации до уполномоченного сотрудника;
- обеспечение текущего контроля за соблюдением работниками структурных подразделений установленных лимитов (на операции, сделки, контрагентов, эмитентов);
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также полноты исполнения Банком обязательств перед клиентами (контрагентами).
- в случае образования излишка ликвидности по определенному сроку погашения (нарушения лимита избытка ликвидности) - определяет направление временного вложения денежных средств;
- в случае образования дефицита ликвидности по определенному сроку погашения (нарушение лимита дефицита ликвидности) - принимает меры по поддержанию ликвидности до уровня установленных показателей.

В случае если требуемые меры не входят в компетенцию Финансово-Валютного управления по управлению активами и пассивами, то вопрос дефицита (избытка) ликвидности и решение по нему принимается Правлением Банка и/или Наблюдательным советом.

В случае установления излишней текущей ликвидности (без нарушения лимитов ликвидности) Начальник Финансово-Валютного управления самостоятельно в рамках установленных лимитов на эмитентов и контрагентов принимает решение о размещении временно свободных денежных средств.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, вопрос выносится на рассмотрение Правления.

### *Описание факторов возникновения риска ликвидности*

Потеря Банком ликвидности может быть обусловлена как внешними, так и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

Внешние факторы возникают вне Банка, но в силу масштабности и (или) одновременности могут повлечь проблемы с ликвидностью и внутри Банка.

К таким факторам относятся:

- изменения политической, социальной, экономической и иных ситуаций в России и за рубежом;
- обострение экономического кризиса в стране - сокращение ликвидности на финансовых рынках, существенное падение котировок на фондовых рынках, неустойчивость валютных курсов, инфляция;
- утрата доверия клиентов к банковской системе в целом;
- неплатежеспособность контрагентов, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

К внутренним факторам, связанным непосредственно с деятельностью Банка, относятся:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование без учета структуры и специфики привлеченных ресурсов;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения денежных средств (остатки на расчетных счетах, депозитах);
- ошибки в инвестиционных и иных проектах (в том числе и в части внедрения новых технологий);
- несоблюдение установленных лимитов совершения операций;
- неадекватная оценка кредитных рисков, иных рисков возможных потерь;
- потеря деловой репутации Банка и т.п.

Перечисленные факторы являются причиной определенных событий, которые обуславливают сокращение ликвидности и могут привести к кризису ликвидности, который может проявляться в следующем:

- неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах «до востребования» (спад до 20% и более по сравнению со средним показателем предыдущего отчетного периода, который удерживается более трех дней);
- неспособность Банка быстро (в течение одного дня) привлечь ресурсы по текущей рыночной стоимости;
- значительное сокращение банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк;
- закрытие доступа Банку к системе рефинансирования Банка России;
- снижение объемов сделок по операциям РЕПО в связи с сокращением портфеля ликвидных ценных бумаг.

*Описание политики в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции Банка, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию Банка, не поименованных в настоящем*

Политика Банка по управлению риском потери ликвидности включает в себя набор взаимосвязанных инструментов, обеспечивающих эффективное решение поставленной задачи. Управление ликвидностью в Банке строится на следующих основных принципах:

- принцип разумного сочетания накопленной и приобретенной ликвидности - предполагает,

что в процессе управления ликвидностью приоритетным является поддержание достаточного уровня накопленной ликвидности, а приобретенная ликвидность в виде резерва является вспомогательным средством покрытия временных разрывов накопленной ликвидности из-за высокого уровня подверженности рыночным факторам риска. Заимствования временно свободных средств на межбанковском рынке не должны являться постоянным источником фондирования активов Банка;

- принцип ограничения рисков, влияющих на состояние ликвидности - предполагает организацию системы оценки различных видов рисков, установления и контроля соблюдения установленных лимитов и ограничений;

- принцип взвешенности - предполагает учет активов и пассивов с неоднозначными сроками исполнения как: активы - с точки зрения наибольшей вероятности невозврата и пассивы - с точки зрения наибольшей вероятности оттока;

- принцип разделения подходов к оценке и управлению ликвидностью в зависимости от временных периодов - предполагает разделение подходов на: систему управления мгновенной и текущей ликвидностью, которая направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех валютах в течение текущего дня и в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий и систему управления ликвидностью баланса Банка, которая направлена на обеспечение выполнения Банком своих обязательств, в случае возникшей невозможности осуществления новых операций;

- принцип изменения полномочий - предполагает, что в зависимости от уровня ликвидности меняются полномочия должностных лиц, участвующих в управлении ликвидностью, в принятии решений о формировании портфелей активных операций Банка.

Банк формирует свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих подходов:

- применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России и политике Банка в области управления рисками;

- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и структурными подразделениями;

- Банк устанавливает лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности. Лимиты соответствуют размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;

- Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;

- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- каждая сделка влияет на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк учитывает срочность источника ресурсов и его объем;

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

- Банк осуществляет планирование потребности в ликвидных средствах;

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

*Описание применяемых методов снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности*

Основными методами оценки ликвидности являются:

- метод анализа риска ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России - проведение оценки соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н1, Н3, Н6, Н25) и размеров, принимаемых Банком рисков, при привлечении и размещении денежных средств;

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ) - анализ абсолютных и кумулятивных дисбалансов (дисбалансов, рассчитанных нарастающим итогом) между требованиями и обязательствами по срокам, оставшимся до погашения в разрезе видов валют. GAP-анализ позволяют делать выводы о степени структурной сбалансированности активов-пассивов баланса Банка;

- метод прогнозирования потоков денежных средств - текущий прогноз ликвидности и краткосрочный прогноз ликвидности для прогнозирования состояния ликвидности в перспективе до 30 дней. В Банке осуществляется прогноз краткосрочной ликвидности, инструментом прогнозирования которой является платежный календарь, представляющий собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от подразделений Банка;

- метод стресс-тестирования - построение различных сценариев развития событий -применяется для расчета прогнозов состояния ликвидности в среднесрочной (свыше 30 дней) и долгосрочной (до 1 года) перспективе в зависимости от различных сценариев запланированных событий.

В рамках стресс-тестирования риска потери ликвидности Банк применяет два сценария:

- 1) уменьшение показателей, характеризующих риск потери ликвидности на 10%;
- 2) уменьшение показателей, характеризующих риск потери ликвидности на 30%;

В качестве расчетных показателей Банк использует: показатель общей краткосрочной ликвидности, показатель мгновенной ликвидности, показатель текущей ликвидности, показатель структуры привлеченных средств, показатель зависимости от межбанковского рынка, показатель небанковских ссуд, показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков и др.

Полученные результаты стресс-тестирования, при применении пессимистичных сценариев, Банк использует для оценки прогнозирования вероятных потерь при заданных условиях. Осуществление процедур стресс-тестирования также позволяет оценить возможное изменение нормативов ликвидности.

Результаты стресс-тестирования позволяют, при необходимости, заранее разработать необходимые мероприятия для минимизации риска потери ликвидности.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Постоянный анализ и контроль над ликвидностью позволяет Банку инвестировать временно свободные денежные средства в доходные активы.

Управление риском потери ликвидности базируется на принципе приоритетности выполнения нормативов ликвидности с учетом достижения оптимального уровня доходности активов. В целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, от кредитов, полученных от Банка России, от операций крупных клиентов Банка, а также анализ концентрации кредитного риска, которая может негативно сказаться на способности Банка имеющимися денежными средствами обслуживать принятые на себя обязательства.

Привлечение денежных средств осуществляется путем использования различных инструментов. Благодаря этому диверсифицируются базисные риски, ослабляется зависимость от какого-либо одного источника финансирования. Банк поддерживает объем ликвидных активов на необходимом уровне.

В течение 9 месяцев 2019г. и 2018 г. Банком выполнялись все текущие требования и обязательства перед клиентами Банка, в соответствии с договорными условиями своевременно осуществлялся возврат (погашение) депозитов, вкладов и других привлеченных средств.

Нарушений нормативов ликвидности в течение 9 месяцев 2019г. и 2018 года не было.

*Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования*

Банк не использует инструменты, имеющие котировки активного рынка.

*Описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием*

На случай возникновения чрезвычайных ситуаций в отношении риска потери ликвидности в Банке разработан специальный План действий, который также учитывает применяемые Банком сценарии стресс-тестирования риска потери ликвидности.

План предусматривает мобилизацию источников финансирования Банка в чрезвычайной ситуации, которая производится путем вынужденного сокращения расходов, мобилизации источников заемных средств, реализации активов и иных операций. Так же в Банке заключен с акционером договор об оказании финансовой помощи на случай чрезвычайных ситуаций.

В приведенной ниже таблице Банк раскрывает позицию по ликвидности:

по состоянию на	01.10.2019				
Статьи	До востребования и до 1 месяца	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства, вкл. остатки на корреспондентских счетах	313 486	313 486	313 486	693 705	693 705
Ссудная и приравненная к ней задолженность	66 595	68 233	168 810	146 075	360 681
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	75 256	75 256	75 256	58 842	58 842
<b>Всего активов</b>	<b>455 337</b>	<b>456 975</b>	<b>557 552</b>	<b>898 622</b>	<b>1 113 228</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	671 974	821 517	860 309	1 590 539	1 753 733
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	10 238	10 238	10 238	14 585	14 585
<b>Всего обязательств</b>	<b>682 212</b>	<b>831 755</b>	<b>870 547</b>	<b>1 605 124</b>	<b>1 768 318</b>
Избыток(дефицит) ликвидности	(226 875)	(374 780)	(312 995)	(710 392)	(655 090)

по состоянию на	01.01.2019				
Статьи	До востребования и до 1 месяца	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства, вкл. остатки на корреспондентских счетах	305 151	305 151	305 151	305 151	305 151
Ссудная и приравненная к ней задолженность	40 945	43 795	52 148	123 637	167 071
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
Прочие активы	251 962	251 962	251 962	251 962	251 962
<b>Всего активов</b>	<b>598 058</b>	<b>600 908</b>	<b>609 261</b>	<b>689 364</b>	<b>732 798</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	699 953	778 957	942 447	1 204 947	1 426 695
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие обязательства	11 785	11 785	11 785	11 785	11 785
<b>Всего обязательств</b>	<b>711 738</b>	<b>790 742</b>	<b>954 232</b>	<b>1 216 732</b>	<b>1 438 480</b>
Избыток(дефицит) ликвидности	(113 680)	(189 834)	(344 971)	(527 368)	(705 682)

*Описание показателей, характеризующих ликвидную позицию Банка, в числе показателей, подлежащих обязательному раскрытию, но используемых Банком в целях управления ликвидностью*

В качестве показателей, характеризующих ликвидную позицию, Банк также оценивает коэффициенты избытка/дефицита ликвидности, на которые дополнительно устанавливаются лимиты, пересматриваемые на регулярной основе.

#### *Контроль за управлением риском ликвидности*

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование потоков денежных средств. В основе реального прогноза потоков денежных средств учитывается приток денежных средств в результате роста обязательств, не отраженных в структуре договорных сроков погашения, поскольку соответствующие договоры еще не заключены, а также уменьшение досрочно погашаемых требований. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов или изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования» и срочных привлеченных средств.

Риск ликвидности Банка тесно связан с риском неплатежеспособности. Обеспечение потребностей Банка в ликвидных средствах осуществляется через управление активами. Накопление ликвидных активов - главным образом - денежных средств, позволяет продавать выборочные активы в количестве, необходимом для удовлетворения спроса на наличные средства.

В рамках системы внутреннего контроля организован контроль за соблюдением требований Положения о политике по управлению и оценке ликвидности в Банке. В отчетном периоде снижение рисков ликвидности и неплатежеспособности достигалось за счет размещения средств в краткосрочные активы. Банк сознательно отдавал приоритет поддержанию ликвидности перед достижением высокой доходности операций.

Исполнительным руководством Банка проведено тестирование на отсутствие факторов угрозы нарушения принципа непрерывности деятельности. В результате проведенного тестирования существенных факторов, влияющих на нарушение данного принципа не выявлено.

### **7. Информация об управлении капиталом**

#### *Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке*

Управление капиталом Банка состоит в целенаправленной деятельности акционеров и правления Банка по формированию капитала и его капитализации с целью обеспечения устойчивого функционирования и развития Банка и выполнения нормативных требований надзорных органов.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- интегрированность с общей системой управления Банком;
- комплексный подход к принятию решений по управлению капиталом Банка;
- обеспечение стратегического развития Банка;
- обеспечение максимизации прибыли акционеров (рыночной стоимости Банка);
- гибкость (оперативность) управления.

Основными целями управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых на себя Банком рисков;
- обеспечение способности Банка к непрерывному функционированию в неограниченном периоде времени.

К основным задачам управления капиталом Банка относятся задачи:

- обеспечение финансового развития Банка;
- определение темпа внутреннего капиталопроизводства;
- обеспечение максимальной доходности при предусмотренном уровне финансового риска;
- оптимизация источников формирования капитала; минимизация рисков при размещении и использовании капитала;
- выполнение требований надзорных органов и рейтинговых агентств.

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств капитала для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры планирования капитала определяются исходя из установленной стратегии развития Банка,

ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

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

	2018	9 месяцев 2019
Основной капитал, в том числе:	317 562	284 537
Базовый капитал	317 562	284 537
Дополнительный капитал	24 542	24 665
Собственные средства (капитал)	342 104	309 202

В течение 9 месяцев 2019 и 2018 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

*Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом*

В течение отчетного периода изменений в области политики управления капиталом не было.

*Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода*

Дивиденды в течение отчетного периода не выплачивались.

#### *7.1 Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности*

В связи с внедрением в Российской Федерации международно-признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного и экономического капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

Процедуры оценки достаточности капитала основываются на стратегии развития Банка и представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося у него капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Процедуры управления капиталом включают в себя:

- контроль со стороны Наблюдательного совета Банка, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения;
- процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- мониторинг и внутреннюю отчетность по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Банк в течение отчетного периода Банком полностью выполнял требования к капиталу.

В течение 9 месяцев 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с нормативными актами Банка России.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по Банковскому надзору.

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

Минимальное значение норматива Н1 установлено Банком России в размере 8% от капитала Банка. В течение 9 месяцев 2019 г. и в течение 2018 г. Банк выполнял требования к капиталу.

В Банке установлен ежедневный контроль выполнения требований к капиталу. Расчеты осуществляются по прогнозным и фактическим данным.

Компоненты нормативов достаточности капитала по состоянию на 01 октября 2019 года представлены следующим образом:

	Собственные средства (Капитал)	Основной Капитал
<b>Размер Капитала Банка</b>	<b>309 202</b>	<b>284 537</b>
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 384 771	1 353 940
Активы с иными коэффициентами риска, в т.ч:	739 847	739 847
- с пониженными коэффициентами риска	11 248	11 248
- с повышенными коэффициентами риска	728 599	728 599
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	220	220
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
Рыночный риск	0	0
Операционный риск	35 360	35 360
<b>Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом</b>	<b>2 382 801</b>	<b>2 351 970</b>
<b>Наименование норматива</b>	<b>(Н1.0)</b>	<b>(Н1.2)</b>
<b>Норматив достаточности</b>	<b>13,0</b>	<b>12,1</b>

Компоненты нормативов достаточности капитала по состоянию на 01 января 2019 года представлены следующим образом:

	Собственные средства (Капитал)	Основной Капитал
<b>Размер Капитала Банка</b>	<b>341 842</b>	<b>317 300</b>
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	839 657	808 826
Активы с иными коэффициентами риска, в т.ч:	959 727	959 727
- с пониженными коэффициентами риска	50 391	50 391
- с повышенными коэффициентами риска	909 336	909 336
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 346	1 346
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
Рыночный риск	0	0
Операционный риск	35 306	35 306
<b>Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом</b>	<b>2 242 055</b>	<b>2 211 224</b>
<b>Наименование норматива</b>	<b>(Н1.0)</b>	<b>(Н1.2)</b>
<b>Норматив достаточности</b>	<b>15,2</b>	<b>14,3</b>

## 7.2 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В целях оценки достаточности капитала Банк использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Оценка требований к капиталу под покрытие кредитного риска проводится с применением стандартизированного подхода; под покрытие операционного риска - базового индикативного подхода; под покрытие рыночного риска (в части валютного риска) - стандартизированного подхода.

Банк в течение отчетного периода Банком полностью выполнял требования к капиталу.

В течение 9 месяцев 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с нормативными актами Банка России.

Величина собственных средств (капитала) за 9 месяцев 2019 года характеризовалась следующими значениями:

Дата	По ф. 0409123, Тыс. руб.	Темп роста в процентах к предыдущему периоду	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0, %	Темп роста нормативов в процентах к предыдущему периоду
01.01.2019	341 842	-	15.247	-
01.02.2019	358 645	4.92	15.514	-1.75
01.03.2019	341 180	-4.87	16.088	3.70
01.04.2019	347 171	0.00	15.280	-5.02
01.05.2019	313 418	-9.7223	15.996	4.6174
01.06.2019	310 511	-0.9275	15.650	-2.1630
01.07.2019	320 143	3.1020	16.950	8.3067

01.08.2019	350 159	9.3758	15.542	-8.3068
01.09.2019	303 063	-13.4499	15.126	-2.6766
01.10.2019	309 202	2.0257	12.976	-14.2139
<b>Рост к началу года тыс.руб.</b>	<b>-32 640</b>	<b>x</b>	<b>-2.271</b>	<b>x</b>
	<b>в %</b>	<b>x</b>	<b>%</b>	<b>x</b>

Информация о нормативе достаточности капитала представлена в таблице.

	01.01.2019	01.10.2019
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	14.35	12.098
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	15.247	12.976

**7.3 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов**

	01.01.2018	отчисления в резерв/ восстановление резерва		Изменение резерва	31.12.2018
Резерв под чистую ссудную зад-ть (590-П) (без %)	392 463	294 672	352 908	-58 236	334 227
Резерв под чистые вложения в цб и др. ФА, имеющ. в наличии для продажи (без купонов и дисконта)	150	0	0	0	150
<b>Резерв по корр.счетам (611-П)</b>	<b>2</b>	<b>1 888</b>	<b>1 890</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>
Резерв под ОС, НМА и мат. запасы; ДА для продажи	7 837	5 753	79	5 674	13 511
Резерв под Прочие активы (без % по ссудам и корр.счетам)	5 845	9 788	4 223	5 565	11 410
<b>Резерв по начисленным % доходам (611-П)</b> <i>резерв под % по ссудам (часть 47425, 45918)</i>	<b>5 644</b>	<b>3705</b>	<b>6 475</b>	<b>-2 770</b>	<b>2 874</b>
Рез-вы на возм. потери по усл. обяз-вам кред. хар-ра, прочим возм. потерям	528	6 432	4 267	2 165	2 693
<b>Всего изменение резервов</b>	<b>412 469</b>	<b>322 238</b>	<b>369 842</b>	<b>-47 604</b>	<b>364 865</b>

	31.12.2018	отчисления в резерв/ восстановление резерва		Изменение резерва	30.09.2019
Резерв под чистую ссудную зад-ть (590-П) (без %)	334 227	163 161	280 233	-117 072	217 155
Резерв под чистые вложения в цб и др. ФА, имеющ. в наличии для продажи (без купонов и дисконта)	150	0	0	0	150
<b>Резерв по корр.счетам (611-П)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Резерв под ОС, НМА и мат. запасы; ДА для продажи	13 511	10 808	13 092	-2 284	7 837
Резерв под Прочие активы (без % по ссудам и корр.счетам)	11 410	7 973	7 682	-72	5 845
<b>Резерв по начисленным % доходам (611-П)</b> <i>резерв под % по ссудам (часть 47425, 45918)</i>	<b>2 874</b>	<b>4 327</b>	<b>12 689</b>	<b>-2770</b>	<b>5 644</b>
Рез-вы на возм. потери по усл. обяз-вам кред. хар-ра, прочим возм. потерям	2 693	0	1 053	-1 053	1 640
<b>Всего изменение резервов</b>	<b>364 865</b>	<b>186 269</b>	<b>314 749</b>	<b>-146 554</b>	<b>236 385</b>

**7.4 Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления**

На 01.01.2019

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,	24, 26	223 531	X	X	X

	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	223 531
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 426 696	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	38 004	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	0
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	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	7 768	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	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	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
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	0
6.3	уменьшающие дополнительный	X		"Вложения в собственные	52	0

	капитал			инструменты дополнительного капитала"		
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	964 686	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

На 01.10.2019

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	223 531	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	223 531
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 764 623	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	37 386	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X		X	X	X

	из них:					
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	0
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	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 852	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	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 485 491	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала"	55	0

### 7.5 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановлений обесценения по каждому виду активов за 2018 год:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	392 463	20 006	412 469
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(58 236)	10 632	(53 833)
Списания	0	0	0
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	334 227	30 638	364 865

Информация об убытках и суммах восстановлений обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	334 227	30 638	364 865
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(117 072)	(24 064)	(141 136)
Списания	0	0	0
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	217 155	6 574	223 729

В отчетном периоде отсутствовали операции, отнесенные на уменьшение капитала.

### 8. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности Банка, так как публично не размещает ценные бумаги.

### 9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Связанными с Банком сторонами являются: материнская организация, ключевой управленческий персонал, а также другие связанные стороны.

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическая форма.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года состав членов Наблюдательного совета и членов Правления Банка указан в п. 1 настоящей Пояснительной информации.

В ключевой управленческий персонал Банка входят Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместителям, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Наблюдательного совета, главный бухгалтер, его заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

По состоянию на 01.10.2019 в группу "Ключевой управленческий персонал" входят 14 человек.

По состоянию на 01.10.2019г. в группу «Других связанных сторон» входят 4 человека (родственники членов Наблюдательного совета и других связанных сторон, генеральный директор).

#### Сведения об операциях со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.10.2019 г.:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	-	2968	-
в том числе просроченная ссудная задолженность	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	(623)	-

Объем средств на счетах клиентов	2	-	-	113093	64138
Прочие обязательства	-	-	-	847	428
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Предоставленные и полученные гарантии	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	-	-	-	-	-
Объем обязательств по взаиморасчетам	-	-	-	-	-

Предоставленные связанным сторонам ссуды не имеют обеспечения.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2018 г.:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	-	1400	-
в том числе просроченная ссудная задолженность	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	(714)	-
Средства клиентов	82	-	-	38162	18933
Прочие обязательства	-	-	-	275	138
Предоставленные и полученные гарантии	-	-	-	-	-
Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	-	-	-	-	-
Объем обязательств по взаиморасчетам	-	-	-	-	-

Предоставленные связанным сторонам ссуды не имеют обеспечения.

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами  
30.09.2019

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы, итого:	-	-	-	267	-
- от предоставленных ссуд	-	-	-	267	-
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, итого:	-	-	-	857	958
- по привлеченным средствам клиентов	-	-	-	857	958
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	73	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	2311	2417
Операционные доходы	-	-	-	9	-
Операционные расходы	-	-	-	9373	1704
Комиссионные доходы	9	-	-	52	30
Чистые доходы от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-	-

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами

01.01.2019

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы, итого:	-	-	-	225	-
- от предоставленных ссуд	-	-	-	225	-
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, итого:	-	-	-	1311	242
- по привлеченным средствам клиентов	-	-	-	1311	242
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	17	(4)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(2456)	(1193)
Операционные доходы	-	-	-	11	-
Операционные расходы	-	-	-	12721	2272
Комиссионные доходы	12	-	-	300	50
Чистые доходы от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 9 месяцев 2019 года:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	3500	-
Средняя процентная ставка	-	-	-	15%	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	1932	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	-	-
Средняя процентная ставка	-	-	-	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	471	-

В течение 9 месяцев 2019 года и 2018 года все операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях. Обеспечение по сделкам со связанными сторонами не предоставлялось.

## 10. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу кредитной организации

### 10.1. Информация о системе оплаты труда в Банке

Положение об оплате труда и системе вознаграждения в ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работников, членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учётом рисков.

Информация о численности сотрудников Банка представлена в таблице:

Наименование статей	01.01.2019	01.10.2019
Списочная численность сотрудников	82	79
Списочная численность ключевого управленческого персонала	14	14
Списочная численность сотрудников, ответственных за принимаемые риски	8	8

Списочная численность ключевого управленческого состава работников составила 14 человек (в том числе 4 члена Правления Банка).

Целью системы оплаты труда является повышение мотивации к труду персонала Банка, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда: выполнении плановых заданий, контроля затрат и уровня рисков Банка, совершенствовании технологических процессов, творческом и ответственном отношении к труду.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения и работников Банка (Москва и Московская область).

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка являются:

- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от его сложности (квалификации работника);
- отсутствие дискриминации по полу, возрасту, национальности при оплате труда; стимулирование работников к раскрытию и реализации своих способностей в процессе трудовой деятельности;
- равенство работников относительно норм труда (трудовых обязанностей) и

возможностей увеличения заработка;

- нацеленность системы оплаты на достижение необходимых конечных результатов работы.

Наблюдательный совет Банка на ежегодной основе согласовывает размер фонда оплаты труда в составе деятельности Банка на текущий год.

Размеры окладов единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, рассматриваются Наблюдательным советом в рамках деятельности Банка на текущий год.

Наблюдательный совет пересматривает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов единоличного исполнительного органа и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам Правления и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

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

Система оплаты труда в Банке регламентирована следующими документами:

- Положение об оплате труда и системе вознаграждения в ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»
- Положение о премировании работников ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»
- Правила внутреннего трудового распорядка ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»
- Положение об организации, функционировании, мониторинге и контроле системы оплаты труда сотрудников ПАО АРКБ «Росбизнесбанк».

В Наблюдательном совете Банка отсутствует специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. В соответствии с Протоколом Наблюдательного совета №1 от 15.01.2015 функции контроля за системой оплаты труда и крупными вознаграждениями возложены на члена Наблюдательного совета, который не является членом исполнительных органов Банка и обладает достаточным опытом и квалификацией. В течение 9 месяцев 2019 года вознаграждение члену Наблюдательного совета Банка, на которого возложены функции контроля за системой оплаты труда, не выплачивалось. Независимые оценки системы оплаты труда не проводились.

Банк регулярно, в полном объеме раскрывает информацию:

- Об общей величине выплат (вознаграждений) сотрудникам банка; работникам, принимающим риски; управленческому персоналу; их доле в общем объеме вознаграждений по каждому из следующих видов выплат: краткосрочные вознаграждения; долгосрочные вознаграждения; прочие льготы.

- О соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда в течение отчетного периода;

- О долях и объемах должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда.

Деятельность подразделений осуществляющие внутренний контроль и управление рисками в части вопросов системы оплаты труда организована должным образом. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль над деятельностью иных подразделений и управление рисками являются независимыми. Работники данных подразделений осуществляют разработку целевых показателей подразделений, которые далее утверждаются в качестве критериев систем мотивации для других подразделений. Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, финансовый мониторинг и управление рисками, от финансового результата подконтрольных (проверяемых) структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски. Оплата труда и система мотивации регламентирована основными документами банка и зависит от добросовестного выполнения работниками поставленных задач, возложенных на данные подразделения Положениями об указанных

подразделениях. Банком утвержден список работников принимающих риски в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 154-И. Для каждого работника, принимающего риски, определена своя зона риска и показатели эффективности работы.

Общий объем стимулирующих выплат (премий) определяется на основе количественных и качественных показателей, учитывающих величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходности деятельности Банка. При определении общего объема стимулирующих выплат учитываются рекомендации Наблюдательного совета Банка, принятые с учетом предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и подразделений, осуществляющих мониторинг системы оплаты труда.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений учитывается принцип установления нефиксированной части оплаты труда в размере не менее 40 процентов от общего размера вознаграждений, который определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Во внутренних документах Банка к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, как правило, не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. При принятии решений о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски может быть принято решение о заключении дополнительных соглашений к трудовым договорам о производстве выплаты в рассрочку (срок рассрочки может устанавливаться индивидуально до 4-х лет для руководителей высшего звена) при условии, что за период рассрочки не реализуются не запланированные риски, которые находились в зоне ответственности указанного работника.

Размер стимулирующих выплат работников может быть снижен в связи с допущенными нарушениями трудовой дисциплины, сознательным искажением отчетных данных Банка и (или) недостоверным отражением справедливой стоимости активов, требований по охране труда и технике безопасности, ненадлежащим исполнением должностных обязанностей, невыполнением приказов, указаний, поручений, с совершением иных нарушений.

При оценке трудовой дисциплины учитывается факт наличия нарушений Правил внутреннего трудового распорядка Банка (прогул, опоздания, превышение полномочий, невыход на работу без предупреждения и иные нарушения).

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- совокупный уровень рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие размера стимулирующих выплат Положению о порядке оплаты труда работников и Положению о премировании работников.

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

- при определении размера оплаты труда уровень рисков учтен в полной мере;
- регулярность и своевременность выплаты аванса и заработной платы подтверждены;
- размеры стимулирующих выплат соответствуют условиям Положения о порядке оплаты труда работников;
- позволяет привлечь сотрудников должной компетенции.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

Работники Банка ознакомлены под роспись с документами, устанавливающими систему оплаты труда.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года долгосрочных вознаграждений, выплаченных ключевому управленческому персоналу, не было. Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Выходных пособий управленческому персоналу в течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году не выплачивалось.

В течение 9 месяцев 2019 года выплат условно переменной части вознаграждения по итогам работы за год не осуществлялось. В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда не производились.

Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

Банк не проводил в отчетном периоде целевого аудита по внешней оценки системы оплаты труда.

В течение 9 месяцев 2019 года не проводился пересмотр Наблюдательным советом Банка системы оплаты труда.

В качестве основных показателей премирования за производственные результаты принимаются:

- 1) финансовый результат Банка по итогам отчетного года;
- 2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности Банков.

При определении размера вознаграждений, через показатели нормативов, Банк учитывает значимые риски (кредитный, рыночный (в том числе валютный, процентный), операционный, риск ликвидности).

Через величину финансового результата Банка происходит учет влияния нефинансовых рисков на размер вознаграждения.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат:

- основные критерии оценки результатов работы, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки доходов, коэффициентов затрат, объём операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определённых навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Рентабельность капитала Банка на 01.10.2019 года составила (25,8) % . В связи с низкими показателями за отчетный год нефиксированная часть оплаты труда не выплачивалась, в том числе, членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски. По той же причине отсрочка нефиксированной части оплаты труда не производилась, корректировки вознаграждений также не осуществлялись.

Выплата заработной платы в отчетном периоде производилась только в денежной форме в российских рублях. Заработная плата выплачивалась не реже, чем два раза в месяц, в дни, установленные Политикой Банка в области оплаты труда работников. Из заработной платы работников производились удержания, предусмотренные Трудовым кодексом РФ и иными федеральными законами. Льготы в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) работникам в течение 9 месяцев 2019г. и 2018 г. не предоставлялись.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

В течение 9 месяцев 2019 года отсутствовали следующие виды выплат:

- Стимулирующие выплаты при приеме на работу;
- Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;
- невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;

- удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;
- удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.
- Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков приведена в таблице. Нефиксированная часть, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат акциями или финансовыми инструментами не производилась.

Выплаты сотрудникам Банка за 9 месяцев 2019 года:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
ФИКСИРОВАННАЯ ЧАСТЬ	40207		
Краткосрочные вознаграждения, в том числе			
-Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	12143		
Ключевой управленческий персонал	7199 (17,9%)		
-Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2174		
Работники, ответственные за принимаемые риски	6659		
-Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2011		
Оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг			
Иные выплаты в пользу основного управленческого персонала			
Долгосрочные вознаграждения, в том числе			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности			
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования			
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности			
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе			
- прочие долгосрочные вознаграждения			

Выплаты сотрудникам Банка за 2018 год:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
ФИКСИРОВАННАЯ ЧАСТЬ	50588		
Краткосрочные вознаграждения, в том числе			
Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	15278		
-Ключевой управленческий персонал	9768 (19,31%)		
Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2950		
-Работники, ответственные за принимаемые риски	1338		
Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	404		
Оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг			
Иные выплаты в пользу основного управленческого персонала			
Долгосрочные вознаграждения, в том числе			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности			
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования			
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности			
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе			
- прочие долгосрочные вознаграждения			

В течение 9 месяцев 2019 года долгосрочные вознаграждения работникам Банка не производились.

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

В течение 9 месяцев 2019 года не происходило объединения бизнесов.

## 11. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с использованием таблицы "Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами"

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 036	27 843
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	15 363	13 738
2.1	банкам-нерезидентам	15 363	13 738
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	33 710	81 109
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 413	4 529
4.3	физических лиц - нерезидентов	31 203	76 580

## 12. Информация о раскрытии промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности, настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: [www.rbb.ru](http://www.rbb.ru).

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Неприменение правил бухгалтерского учета, повлекшее недостоверность отражения имущественного и финансового положения отсутствует.

Председатель Правления

Хаджиев Булат Саламбекович

Заместитель главного бухгалтера

Маклецова Аделя Аразовна

Исполнитель:

Начальник отдела отчетности

Телефон: 8(495)645-61-61

12 ноября 2019г.

Хаджиев Муслим Мовладиевич

