

01.01.2019		
	Остаток ссудной задолженности	Резерв на воз- можные потери
<b>РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:</b>		
Кировская область	11 920 252	1 567 369
г. Москва	561 449	126 932
Республика Марий-Эл	512 309	122 040
Краснодарский край	321 669	12 911
Чувашская республика	320 551	14 299
Московская область	138 637	4 223
Республика Крым	62 626	38 100
Республика Коми	14 339	1 142
Тульская область	9 187	92
Ханты-Мансийский автономный округ	8 835	214
Республика Татарстан	7 469	1 874
г. Санкт-Петербург	7 144	546
Свердловская область	7 094	215
Новосибирская область	6 298	-
Нижегородская область	5 350	321
Удмуртская республика	1 347	44
Тюменская область	1 072	17
Ямало-Ненецкий автономный округ	989	51
Саратовская область	945	93
Республика Мордовия	377	21
Хабаровский край	274	274
Костромская область	263	4
Новгородская область	263	5
Липецкая область	253	13
Оренбургская область	247	31
Архангельская область	239	221
Забайкальский край	175	68
Вологодская область	148	7
Приморский край	130	7
Кемеровская область	127	127
Самарская область	105	5
Пермский край	98	2
Республика Северная Осетия-Алания	92	1
Пензенская область	73	34
Республика Дагестан	61	61
Республика Карелия	53	1
Ленинградская область	51	3
Иркутская область	48	1
Калининградская область	46	2
Республика Бурятия	39	2
Камчатский край	28	1
Ставропольский край	18	1
<b>Итого</b>	<b>13 910 770</b>	<b>1 891 375</b>

Структура ссудной задолженности в разрезе видов валют:

	01.10.2019		01.01.2019	
	Рубль РФ	Другие валюты	Рубль РФ	Другие валюты
Депозиты в Банке России	63 661	-	100 000	-
Межбанковские кредиты и депозиты	155 900	-	6 298	-
Кредиты юридическим лицам и ИП	9 410 599	-	8 582 056	-
Кредиты физическим лицам	5 861 255	-	5 152 663	-
Факторинг	899	-	18 369	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-
Прочие учтенные векселя	-	-	14 880	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	34 669	-	36 288	-
Прочие размещенные средства	-	-	216	-
	<b>15 526 983</b>	<b>-</b>	<b>13 910 770</b>	<b>-</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	(2 085 121)	-	(1 891 375)	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	(1 670 096)	-	-	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>13 856 887</b>	<b>-</b>	<b>12 019 395</b>	<b>-</b>

Информация о переходе ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в течение отчетного периода с одной стадии обесценения на другую приведена в примечании 7.2.

3.6. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 у Банка отсутствовали вышеуказанные финансовые активы и финансовые обязательства у которых справедливая стоимость не равна балансовой стоимости в связи с тем, что справедливая стоимость подтверждается котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив или идентичное обязательство и основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, за исключением Вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости / удерживаемые до погашения (примечание 3.4.).

Информация о разнице между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью вложений Банка в ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости / удерживаемые до погашения, изложена в примечании 3.4. настоящей Пояснительной информации.

### 3.7. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности:

	Здания и иные сооруже- ния	Неотде- лимые улучше- ния в арендо- ванные помеще- ния	Транс- портные сред- ства	Машины и оборудо- вание, в т.ч. вы- числи- тельная техника	Мебель, системы вентиля- ции и кондици- онирова- ния	Земель- ные участки	Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Немате- риаль- ные активы	Итого
<b>По первоначальной/переоцененной стоимости</b>									
<b>1 января 2018</b>									
<b>года</b>	<b>356 704</b>	<b>9 593</b>	<b>7 221</b>	<b>133 195</b>	<b>8 734</b>	<b>20 453</b>	<b>225 815</b>	<b>35 393</b>	<b>797 108</b>
Поступление	9 788	4 394	857	17 208	2 726	5 661	-	14 425	55 059
Выбытие	-	-	-	(23)	(23)	-	(106 265)	(235)	(106 546)
Переоценка	14 438	-	-	-	-	1 201	356	-	15 995
<b>1 января 2019</b>									
<b>года</b>	<b>380 930</b>	<b>13 987</b>	<b>8 078</b>	<b>150 380</b>	<b>11 437</b>	<b>27 315</b>	<b>119 906</b>	<b>49 583</b>	<b>761 616</b>
Поступление	11 300	2 579	367	8 210	349	-	-	6 471	29 276
Выбытие	-	-	(248)	(103)	(268)	-	(110)	-	(729)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>1 октября 2019</b>									
<b>года</b>	<b>392 230</b>	<b>16 566</b>	<b>8 197</b>	<b>158 487</b>	<b>11 518</b>	<b>27 315</b>	<b>119 796</b>	<b>56 054</b>	<b>790 163</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>									
<b>1 января 2018</b>									
<b>года</b>	<b>52 052</b>	<b>3 717</b>	<b>4 293</b>	<b>114 202</b>	<b>7 399</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 274</b>	<b>189 937</b>
Амортизационные отчисления	5 293	1 587	1 471	13 391	1 433	-	-	7 304	30 479
Выбытие	-	-	-	(23)	(23)	-	-	(99)	(145)
Переоценка	2 432	-	-	-	-	-	-	-	2 432
<b>1 января 2019</b>									
<b>года</b>	<b>59 777</b>	<b>5 304</b>	<b>5 764</b>	<b>127 570</b>	<b>8 809</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 479</b>	<b>222 703</b>
Амортизационные отчисления	4 331	1 176	1 208	8 835	1 107	-	-	7 432	24 089
Выбытие	-	-	(248)	(75)	(268)	-	-	-	(591)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>1 октября 2019</b>									
<b>года</b>	<b>64 108</b>	<b>6 480</b>	<b>6 724</b>	<b>136 330</b>	<b>9 648</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 911</b>	<b>246 201</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>									
<b>на 01.01.2018</b>	<b>304 652</b>	<b>5 876</b>	<b>2 928</b>	<b>18 993</b>	<b>1 335</b>	<b>20 453</b>	<b>225 815</b>	<b>27 119</b>	<b>607 171</b>
<b>на 01.01.2019</b>	<b>321 153</b>	<b>8 683</b>	<b>2 314</b>	<b>22 810</b>	<b>2 628</b>	<b>27 315</b>	<b>119 906</b>	<b>34 104</b>	<b>538 913</b>
<b>на 01.10.2019</b>	<b>328 122</b>	<b>10 086</b>	<b>1 473</b>	<b>22 157</b>	<b>1 870</b>	<b>27 315</b>	<b>119 796</b>	<b>33 143</b>	<b>543 962</b>

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости объектов недвижимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, находящихся в собственности Банка:

	По состоянию на 01.10.2019			По состоянию на 01.01.2019	
Наименование компании оценщика	Союз «Вятская торгово-промышленная палата»	ООО «Вятское агентство имущества»	ООО «Вятское агентство имущества»	Союз «Вятская торгово-промышленная палата»	ООО «Северная оценочная компания»
Номер и дата договоров оценки	№ 20П-ОЦ/19 от 17.01.2019, № 40П-ОЦ/19 от 29.03.2019, № 59П-ОЦ/19 от 13.05.2019	№0007/19 от 28.02.2019; №0010/19 от 05.06.2019; №0012/19 от 19.08.2019	№0024/18 от 08.02.2018; №0027/18 от 13.02.2018; №0045/18 от 28.03.2018; № 0058/18 от 25.10.2018, № 0059/18 – № 0065/18 от 19.11.2018, № 0068/18 – № 0076/18 от 19.11.2018, № 0078/18 от 12.12.2018.	№ 24П -ОЦ/18 от 13.06.2018, № 229 - ОЦ/18 от 10.04.2018, № 40П -ОЦ/18 от 06.08.2018, № 58П -ОЦ/18 от 24.10.2018, № 77П - ОЦ/18 от 23.11.2018	№ 994/18 от 25.12.2018
ФИО оценщика	Маразмина Анна Леонидовна	Садаков Борис Евгеньевич	Садаков Борис Евгеньевич	Вылегжанин Павел Николаевич	Соколов Алексей Владимирович
Членство в СРО	член «Саморегулируемой организации оценщиков Общероссийской общественной организации "Российское общество оценщиков"» рег.номер №006787	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09.07.2007г., рег. номер 000241	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09.07.2007г., рег. номер 000241	член Саморегулируемой организации оценщиков «Общероссийская общественная организация «Российское общество с оценщиков» с 21.02.2014 г., рег. номер 008906.	член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации «Некоммерческое партнерство "Общество профессиональных экспертов и оценщиков"» рег.номер №1123 от 12.12.2007г.
ФИО оценщика	-	-	Фоминих Константин Анатольевич	Маразмина Анна Леонидовна	-
Членство в СРО	-	-	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 01.04.2009г., рег.номер 005554	член «Саморегулируемая организация оценщиков Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков"» рег. номер №006787	-

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.
- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для приобретения, воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний.

При проведении оценки движимого имущества оценщики использовали сравнительный и затратный подходы, оценка осуществлена с соблюдением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н. (МСФО 13).

По результатам проведенного анализа итоговая величина стоимости объектов определялась путем расчета стоимости объекта оценки при использовании подходов к оценке и обоснованного оценщиком согласования (обобщения) результатов, полученных в рамках применения различных подходов к оценке.

Независимые оценщики имеют право самостоятельно принимать решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае оценки имущества, и в своих отчетах приводят обоснование выбора конкретной методики оценки.

### **Основные средства**

В случае если бы здания и помещения Банка учитывались по исторической стоимости, на 01.10.2019 балансовая стоимость этих активов составляла бы 253 061 тыс. рублей (на 01.01.2019: 241 761 тыс. рублей).

Остаточная стоимость основных средств, которые подлежат переоценке на 01.10.2019 составляет 327 890 тыс. рублей.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.10.2019 составляет 128 774 тыс. рублей (на 01.01.2019: 143 289 тыс. рублей).

За 9 месяцев 2019 года выбыло 12 объектов основных средств: 1 объект балансовой стоимостью 248 тыс. рублей в связи с продажей и 11 объектов балансовой стоимостью 371 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом (за 9 месяцев 2018 года: выбыло 2 объекта основных средств балансовой стоимостью 46 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом).

За 9 месяцев 2019 года в состав основных средств было переведено из долгосрочных активов, предназначенных для продажи имущество в сумме 11 667 тыс. рублей на основании управленческого решения с целью использования данного имущества в собственной административно-хозяйственной деятельности.

Далее представлена информация о структуре вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	01.10.2019	01.01.2019
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 940	4 506
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	-	-
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
<b>Резервы на возможные потери</b>	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 940</b>	<b>4 506</b>

По состоянию на 01.10.2019 затраты на вложение в сооружение (строительство) объектов основных средств в сумме 1 940 тыс. рублей являются вложениями в приобретение банковского оборудования, капитальными вложениями в неотделимые улучшения в арендованные помещения под дополнительный офис по адресу г. Вятские Поляны, ул. Гагарина, 9 (на 01.01.2019: затраты в сумме 4 506 тыс. рублей являются вложениями в приобретение банковского оборудования, программного обеспечения, капитальными вложениями в неотделимые улучшения в арендованные помещения под дополнительный офис по адресу г. Омутнинск, ул. Свободы, д. 16).

В течение 9 месяцев 2019 года Банк осуществлял вложения в неотделимые улучшения по капитальному ремонту арендованных помещений под дополнительные офисы Банка по адресам: г. Омутнинск, ул. Свободы, д. 16, в сумме 2 579 тыс. рублей. После завершения ремонтных работ, сумма затрат переведена в состав основных средств.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства не использовались в качестве залога в обеспечение обязательств Банка.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

#### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в течение 9 месяцев 2019 года не приобреталась.

За 9 месяцев 2019 года доходов и расходов от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не было.

За 9 месяцев 2019 года продан один объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, балансовой стоимостью 110 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 70 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года: продано 24 объекта балансовой стоимостью 90 816 тыс. рублей, финансовый результат от продажи - убыток 30 246 тыс. рублей).

По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в составе финансового результата Банка за 9 месяцев 2019 года были признаны:

- суммы арендного дохода – 648 тыс. рублей;
- расходы на содержание и ремонт объектов – 1 434 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

### **Нематериальные активы**

У Банка нет самостоятельно созданных нематериальных активов.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 вложения в создание и приобретение нематериальных активов отсутствуют.

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

### **Материальные запасы**

Далее представлено движение по статье «материальные запасы»:

	Запас- ные ча- сти	Мате- риалы	Инвентарь и принад- лежности	Изда- ния	Внеоборот- ные запасы	Материалы, предна- значенные для соору- жения, создания и вос- становления основных средств и недвижимо- сти, временно неис- пользуемой в основной деятельности	Итого
<b>01.01.2018</b>	<b>683</b>	<b>115</b>	<b>3 297</b>	-	-	-	<b>4 095</b>
Поступление	4 760	10 298	44 076	2	-	-	59 136
Выбытие	(5 158)	(10 223)	(39 104)	(2)	-	-	(54 487)
<b>Итого на</b> <b>01.01.2019</b>	<b>285</b>	<b>190</b>	<b>8 269</b>	-	-	-	<b>8 744</b>
Поступление	7 483	7 222	29 473	24	-	-	44 202
Выбытие	(7 708)	(7 362)	(32 227)	(24)	-	-	(47 321)
<b>Итого на</b> <b>01.10.2019</b>	<b>60</b>	<b>50</b>	<b>5 515</b>	-	-	-	<b>5 625</b>

### **3.8. Операции аренды**

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка.

За 9 месяцев 2019 года получен арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 648 тыс. рублей, получен арендный доход от основных средств в сумме 768 тыс. рублей, получен арендный доход от долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 55 тыс. рублей.

За 9 месяцев 2019 года операционные расходы от арендных платежей составили 26 738 тыс. рублей в том числе: по договорам аренды на срок не более чем 1 год в сумме – 13 687 тыс. рублей, на срок больше, чем 1 год, но не более 5 лет в сумме – 10 462 тыс. рублей, на срок более 5 лет – 2 589 тыс. рублей.

Сумма ожидаемых будущих арендных платежей по договорам операционной аренды составит:

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Не более чем 1 год	23 376	34 934
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	43 358	53 535
Больше 5 лет	13 518	16 107
	<b>80 252</b>	<b>104 576</b>

Сумма ожидаемых будущих доходов по арендным платежам по договорам операционной аренды:

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Не более чем 1 год	578	1 898
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	-	-
Больше 5 лет	-	-
	<b>578</b>	<b>1 898</b>

### 3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
<b>1 января 2018 года</b>	<b>103 778</b>
Поступление	45 438
Выбытие	(69 989)
Переоценка	(1 177)
<b>1 январ</b>	<b>78 050</b>
<b>я 2019 года</b>	
Резервы на возможные потери на 01.01.2019	(5 439)
<b>Итого на 01 января 2019</b>	<b>72 611</b>
Поступление	8 540
Выбытие	(14 484)
Переоценка	(29)
<b>1 октября 2019 года</b>	<b>72 077</b>
Резервы на возможные потери на 01.10.2019	(7 103)
<b>Итого на 01 октября 2019</b>	<b>64 974</b>

Расходы от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 9 месяцев 2019 года составили 29 тыс. рублей.

За 9 месяцев 2019 года продано 7 объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи балансовой стоимостью 2 817 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 986 тыс. рублей, и переведено в состав основных средств 2 объекта в общей сумме 11 667 тыс. рублей (За 9 месяцев 2018 года: продано 16 объектов балансовой стоимостью 68 237 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – прибыль 6 418 тыс. рублей).

### 3.10. Средства кредитных организаций

	01.10.2019	01.01.2019
ОРО счета	-	-
Текущие срочные кредиты других банков	-	100 000
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>-</b>	<b>100 000</b>

На 01.01.2019 в текущие срочные кредиты других банков входят сделки прямого РЕПО с НКО-ЦК "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) сроком 5 дней, на общую сумму 100 000 тыс. рублей.

### 3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2019	01.01.2019
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>344 331</b>	<b>169 295</b>
текущие (расчетные) счета	165 931	25 705
срочные депозиты	178 400	143 590
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>4 833 788</b>	<b>4 598 497</b>
текущие (расчетные) счета	3 427 717	2 966 724
срочные депозиты	1 406 071	1 631 773
<b>Физические лица</b>	<b>13 265 509</b>	<b>13 158 167</b>
текущие счета, средства для переводов	2 002 952	2 232 602
срочные депозиты	11 262 557	10 925 565
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>18 443 628</b>	<b>17 925 959</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики.

<b>01.10.2019</b>		
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	13 265 509	71,9
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 544 507	8,4
Обрабатывающие производства	843 166	4,6
Транспортировка и хранение	648 532	3,5
Строительство	568 809	3,1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	348 290	1,9
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	304 609	1,7
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	169 837	0,9
Деятельность в области информации и связи	153 950	0,8
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	116 004	0,6
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	92 214	0,5
Деятельность финансовая и страховая	89 455	0,5
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	76 769	0,4
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	46 425	0,3
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	40 466	0,2
Образование	27 136	0,1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	21 051	0,1
Добыча полезных ископаемых	11 254	0,1
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 273	0,0
Прочие	73 372	0,4
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>18 443 628</b>	<b>100,0</b>

<b>01.01.2019</b>		
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	13 158 167	73,4
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 568 092	8,7
Строительство	732 012	4,1
Обрабатывающие производства	669 099	3,7
Транспортировка и хранение	406 272	2,3
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	365 683	2,0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	300 394	1,7
Деятельность в области информации и связи	134 595	0,8
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	123 050	0,7
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	92 363	0,5
Деятельность финансовая и страховая	76 982	0,4
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	69 743	0,4
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	51 872	0,3
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	42 364	0,2
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	32 138	0,2
Образование	21 206	0,1
Добыча полезных ископаемых	18 492	0,1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	9 580	0,1
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 951	0,0
Прочие	51 904	0,3
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>17 925 959</b>	<b>100</b>

### 3.12. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

С 2015 года Банк является участником государственной программы «Развитие промышленности и повышение её конкурентоспособности». В соответствии с которой Минпромторг РФ предоставляет субсидии из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобиля. За 2018 год Банком получено от Минпромторга РФ 3 125 тыс. рублей, за 9 месяцев 2019 года: 1 016 тыс. рублей.



### 3.13. Выпущенные долговые обязательства

	01.10.2019	01.01.2019
Векселя	2 917	3 470
	<b>2 917</b>	<b>3 470</b>

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.10.2019 векселя были приобретены 22-мя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 39,4% (на 01.01.2019: векселя были приобретены 27-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 34,3%).

На 01.10.2019 все выпущенные векселя являлись дисконтными и были размещены в период с 16.09.2015 по 13.09.2019 и имели сроки погашения с 29.02.2016 по 30.10.2022. Номинальная процентная ставка составляла от 5,8% до 8,0%.

На 01.01.2019 выпущенные векселя являлись дисконтными (98,9% от общей суммы выпущенных векселей на 01.01.2019) и процентными (1,1%) были размещены в период с 10.12.2014 по 28.12.2018 и имели сроки погашения с 06.02.2016 по 02.03.2022. Номинальная процентная ставка по процентным векселям составляла 8,3%, по дисконтным векселям составляла от 6,2% до 8,3%.

На 01.10.2019 выпущенные векселя на сумму 2 917 тыс. рублей были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 01.01.2019: на сумму 3 470 тыс. рублей).

#### Неисполненные обязательства

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 Банк не имел неисполненных обязательств.

### 3.14. Уставный капитал

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	01.10.2019			01.01.2019		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб.	Стои- мость, тыс. руб.	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб.	Стои- мость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	12 100	0,05	605 000	12 100	0,05	605 000
			<u>605 000</u>			<u>605 000</u>

Количество объявленных акций – 20 000 000 шт., размещенных и оплаченных 12 100 000 шт., номинал одной акции – 50 рублей.

Количество размещенных ценных бумаг последнего зарегистрированного выпуска 2 400 000 шт. акций, на сумму 120 000 тыс. рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска зарегистрирован ГУ ЦБ по Кировской области 04.05.2008.

Все акции Банка являются обыкновенными именными, форма выпуска – бездокументарная. Каждая обыкновенная именная акция дает право на один голос при голосовании на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

За 9 месяцев 2019 года и в 2018 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было, Банк не увеличивал уставный капитал.

23.07.2019 основным акционером Банка стал ОАО «Уржумский спиртоводочный завод», доля в уставном капитале Банка, которого на 01.10.2019 составляет 78,0294%.

	01.10.2019, %	01.01.2019, %
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	78,0	34,4
ООО «Страйк»	10,0	10,0
ООО «Стандарт»	8,6	8,5
ООО «Монолит»	-	10,0
ООО «Авангард»	-	8,9
ООО «Конкурент»	-	8,8
ООО «Норма»	-	8,4
ООО «НТИ»	-	6,6
Физические лица, имеющие менее 5% (35/36)	3,2	4,2
Юридические лица, имеющие менее 5% (6/8)	0,2	0,2
	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

### 3.15. Отложенный налог на прибыль

Банком рассчитан отложенный налог на прибыль за 9 месяцев 2019 года. Отложенный налог на прибыль сформирован из отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива.

Вероятность получения Банком прибыли, которая сформировала отложенный налоговый актив, низка. Следовательно, основание для отражения в бухгалтерском учете отложенного налогового актива у Банка отсутствует. Банк не отражает в учете отложенный налоговый актив.

Возникновение отложенного налогового обязательства обусловлено наличием налогооблагаемых временных разниц, которые сформировались в результате переоценки основных средств и ценных бумаг. Информация об отложенном налоговом обязательстве приведена в таблице ниже:

	01.10.2019	01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство	22 873	10 611
	<b>22 873</b>	<b>10 611</b>

### 3.16. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

	01.10.2019	01.01.2019
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	105 362	105 362
	<b>105 362</b>	<b>105 362</b>

По состоянию на 01.01.2019 была проведена переоценка отдельно стоящих зданий, встроенных помещений, а также земельных участков Банка, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Цель оценки - определение справедливой стоимости. Объекты оценены независимым оценщиком ООО «Вятское агентство имущества». Рассчитанное отложенное налоговое обязательство, отраженное в бухгалтерском учете Банка, уменьшило сумму переоценки основных средств.

### 3.17. Внебалансовые обязательства

#### 3.17.1. Безотзывные обязательства Банка

	01.10.2019	01.01.2019
Кредитные линии	837 336	925 898
Овердрафты	655 766	588 623
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	1 713 004	1 205 905
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	150 000	-
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	613 504	1 392 003
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b>3 969 610</b>	<b>4 112 429</b>

Информация о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по безотзывным обязательствам в соответствии с требованиями с МСФО 9 и Положением ЦБ РФ № 611-П:

по состоянию на 01.10.2019:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Кредитные линии	837 336	28 525	38 070
Овердрафты	655 766	27 022	31 198

Анализ изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 года по безотзывным обязательствам, представлен в следующей таблице:

<b>Кредитные линии и овердрафты</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ 1 января 2019 года</b>	<b>68 079</b>	<b>287</b>	<b>1 550</b>	<b>69 916</b>
Новые созданные или приобретенные активы	43 282	1	24	<b>43 307</b>
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(9 989)	(2)	(265)	<b>(10 256)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(34 224)	(103)	(544)	<b>(34 871)</b>
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	4	(46)	-	<b>(42)</b>
в Стадию 2	(10)	146	-	<b>136</b>
в Стадию 3	(52)	(40)	1 170	<b>1 078</b>
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	<b>-</b>
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(989)	(44)	385	<b>(648)</b>
<b>Резерв под ОКУ на 01 октября 2019 года</b>	<b>67 090</b>	<b>243</b>	<b>1 935</b>	<b>69 268</b>

по состоянию на 01.01.2019:

	Сумма обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери
		1	2	3	4	5	
Кредитные линии	925 898	296 372	570 816	57 442	-	1 268	32 058
Овердрафты	588 623	10 670	343 339	230 825	814	2 975	29 053

### 3.17.2. Выданные гарантии и поручительства

Информация о размере выданных Банком гарантий и поручительств и о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по ним в соответствии с требованиями с МСФО 9 и Положением ЦБ РФ № 611-П:

по состоянию на 01.10.2019:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери
Выданные гарантии и поручительства	2 019 203	194 546	194 719

Выданные гарантии и поручительства, оцениваемые на наличие кредитного риска, находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (примечание 7.2), перехода с одной стадии на другую не было.

по состоянию на 01.01.2019:

	Сумма обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери
		1	2	3	4	5	
Выданные гарантии и поручительства	1 820 643	123 532	1 354 939	341 749	423	-	107 144

### 3.17.3. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году Банк являлся объектом судебных исков и претензий. Вероятные обязательства по выше указанным искам согласно Учетной политике Банка отражены в балансе на 01.10.2019 в составе статьи «Прочие обязательства» в виде оценочного обязательства некредитного характера в сумме 4 747 тыс. рублей (на 01.01.2019: 4 168 рублей).

Также на 01.01.2019 на внебалансовом учете у Банка имелось условное обязательство некредитного характера в сумме 9 193 тыс. рублей (на 01.10.2019: 0 рублей).

Информация об изменении резервов на возможные потери и об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в том числе по условным обязательствам кредитного характера и оценочным обязательствам некредитного характера содержится в примечании 4.8 настоящей Пояснительной информации.

## 4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

### 4.1. Существенные статьи доходов и расходов

#### Процентные доходы и процентные расходы

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
<b>Процентные доходы</b>		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	697 673	683 714
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	526 933	487 197
От вложений в ценные бумаги	329 173	344 864
От размещения средств в кредитных организациях	6 411	52 559
От факторинга	1 284	1 710
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 561 474</b>	<b>1 570 044</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По вкладам физических лиц	(549 121)	(583 865)
По депозитам юридических лиц и ИП	(69 338)	(70 535)
По средствам кредитных организаций	(3 781)	(476)
По выпущенным долговым обязательствам	(139)	(203)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(622 379)</b>	<b>(655 079)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>939 095</b>	<b>914 965</b>

#### Комиссионные доходы и расходы

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	361 227	320 899
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	109 753	102 437
Комиссионный доход от страховых компаний	29 289	1 704
Комиссия по выданным гарантиям	11 819	10 184
Комиссии, связанные с кредитованием	1 158	129
Комиссии от агентских услуг	31	-
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>513 277</b>	<b>435 353</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт и платежных сервисов	(183 433)	(134 744)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(14 172)	(13 754)
Расходы на инкассацию	(5 638)	(5 538)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по операциям с ценными бумагами	(1 535)	(1 513)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(930)	(744)
Прочие комиссии	(1 718)	(2 106)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(207 426)</b>	<b>(158 399)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>305 851</b>	<b>276 954</b>

## Прочие операционные доходы

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Доходы от информационного обслуживания	24 399	14 094
Доходы, связанные с корректировкой долгосрочных вознаграждений работникам	20 879	20 721
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	14 811	955
Возврат процентов по депозитам физических лиц	13 294	11 051
Доходы, связанные с кредитованием	5 796	11 189
Доходы от обслуживания по интернет-банку	3 271	4 255
Суммы, поступившие в погашение долгов, вынесенных за баланс	3 191	1 865
Доходы, связанные с корректировкой отпускных выплат работникам	1 656	3 404
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 476	2 641
Доходы от установки и обслуживания оборудования	431	85
Возврат процентов по депозитам юридических лиц и ИП	176	686
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	46	-
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда, активов для продажи, активов, приобретенных по отступному	33	10 084
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	3	2
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	2	-
Прочее	857	598
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>90 321</b>	<b>81 630</b>

## Операционные расходы

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	366 723	337 671
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	107 079	96 992
Отчисления в систему страхования вкладов	70 795	58 628
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	59 901	56 739
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	53 641	43 161
Расходы по списанию стоимости материальных запасов (инвентарь, бумага, изготовление пластиковых карт)	29 357	20 835
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	27 305	25 474
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26 738	26 013
Амортизация основных средств и нематериальных активов	24 089	22 808
Реклама и представительские расходы	19 865	15 690
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	15 303	10 152
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	12 088	11 453
Сторно процентов по кредитным договорам	8 370	-
Охрана	5 461	6 462
Аудит	4 320	2 900
Подготовка и переподготовка кадров	3 288	2 794
Комиссии страховых компаний	1 992	3 652
Госпошлина	1 193	1 721
Расходы от выбытия (реализации) имущества	1 117	33 869
Страхование	978	875
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	162	-
Штрафы уплаченные	140	-
Возврат списанной невостребованной кредиторской задолженности	59	12
Расходы от изменения справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, от активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного	29	-
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (при определении справедливой стоимости независимым оценщиком)	10	371
Расходы, связанные с выбытием, реализацией финансовых активов	-	6 538
Другие расходы	14 526	16 088
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>854 529</b>	<b>800 898</b>

4.2. Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	9 мес. 2019	9 мес. 2018	Номер статьи Отчета о финансовых результа- тах, частью которой являются
Процентные доходы	-	240 010	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от переоценки и перепродажи	126	(95 621)	Раздел 1, ст. 6
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	-	(1 789)	Раздел 1, ст. 11
Дивиденды полученные	16	176	Раздел 1, ст. 13
Налоги по начисленным доходам от участия в уставных капиталах	(1)	(21)	Раздел 1, ст. 23
<b>Итого чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>141</b>	<b>142 755</b>	

4.3. Прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющихся в наличии для продажи

	9 мес. 2019	9 мес. 2018	Номер статьи Отчета о финансовых результа- тах, частью которой являются
Процентные доходы	280 011	88 702	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от покупки-продажи	16 225	28 404	Раздел 1, ст. 8
- в том числе реклассифицировано в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	13 606	24 366	
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	-	-	Раздел 1, ст. 11
Переоценка, признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	113 257	(107 547)	Раздел 2, ст. 6.1
<b>Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>409 493</b>	<b>9 559</b>	

4.4. Прибыль (убыток) от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	9 мес. 2019	9 мес. 2018	Номер статьи Отчета о финансовых результа- тах, частью которой являются
Процентные доходы	49 162	16 152	Раздел 1, ст. 1.4
<b>Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>49 162</b>	<b>16 152</b>	

4.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	191 961	(116 386)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(128 081)	166 421
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>63 880</b>	<b>50 035</b>

4.6. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

Являются частью Статьи 21 «Операционные расходы» и Статьи 19 «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах.

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Заработная плата	240 146	220 326
Другие краткосрочные выплаты	115 401	105 227
Другие долгосрочные отсроченные вознаграждения в том числе:	(8 207)	(8 629)
начисленный резерв в счет будущих выплат	12 672	12 092
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	(20 879)	(20 721)
Отчисления в социальные фонды	103 927	93 614
<b>Итого расходов на оплату труда</b>	<b>451 267</b>	<b>410 538</b>

В соответствии с действующей Политикой в области оплаты труда АО КБ «Хлынов» заработная плата сотрудников, в том числе членов исполнительных органов Банка, состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

К фиксированной части оплаты труда относятся: постоянная часть (должностные оклады), определяемая системой грейдов в соответствии с занимаемой должностью, профессиональными и личностными компетенциями; доплаты, надбавки; компенсационные и социальные выплаты, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты, зависящие от результатов деятельности сотрудников (или премиальные выплаты), являющиеся показателями эффективности деятельности сотрудников, отраженной в финансовом результате Банка. Указанные выплаты носят краткосрочный и долгосрочный характер. Краткосрочные выплаты, с отчетным периодом – до одного года включительно. Долгосрочные отложенные выплаты, с отложенным периодом – не менее трех лет с даты окончания отчетного года, начисляются сотрудникам по результатам работы в отчетном периоде. Расчет долгосрочных отложенных выплат осуществляется в соответствии с «Порядком расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам ОАО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски».

Все произведенные выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, носили характер краткосрочных вознаграждений, были произведены работникам в виде премий с учетом достигнутых результатов работы Банка в отчетном периоде.

#### 4.7. Расход (возмещение) по налогам

Налоговая политика для целей налогообложения Банка в соответствии с п.2 ст. 11 НК РФ, представляет собой совокупность допускаемых налоговым законодательством способов и методов определения доходов и расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности. Налоговая политика для целей налогообложения определяет систему аналитического и синтетического учета, включающую в себя регистры налогового и бухгалтерского учета, порядок погашения стоимости активов, организацию документооборота, обработки и хранения информации.

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

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
<b>Налог на прибыль</b>	<b>43 103</b>	<b>98 938</b>
<b>Прочие налоги, в том числе:</b>	<b>32 916</b>	<b>26 812</b>
налог на имущество	5 195	4 449
транспортный налог	40	33
НДС, уплаченный по приобретенным товарам и оказанным услугам	26 548	21 068
земельный налог	235	435
прочие налоги	898	827
<b>Итого расход (возмещение) по налогам</b>	<b>76 019</b>	<b>125 750</b>

Банк исчисляет налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ставка налога на прибыль за 9 месяцев 2019 года и в 2018 году составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям, по облигациям с ипотечным покрытием, а также по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентных доходов по ним признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 включительно, за 9 месяцев 2019 года и в 2018 году составляла 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	10 360	69 838
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	32 743	29 100
<b>Итого расход (возмещение) по налогам</b>	<b>43 103</b>	<b>98 938</b>

Существенное снижение суммы налога на прибыль, рассчитанной по ставке 20% за 9 месяцев 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с введением новых отраслевых стандартов, в том числе на основе принципов МСФО, изменением бухгалтерского законодательства, которые не являются основанием для пересмотра или изменения действующего налогового законодательства. В основном эти изменения и привели к тому, что в бухгалтерском учете Банка прибыль до уплаты налога на прибыль за 9 месяцев 2019 года составила 348 380 тыс. рублей, при этом прибыль для налогообложения составила 51 798 тыс. рублей.

Базой для налогообложения по ставке 15% являются доходы от процентов по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентных доходов по ним признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 г включительно. Доход за 9 месяцев 2019 года составил 128 632 тыс. рублей, за 9 месяцев 2018 года – 125 821 тыс. рублей. Кроме того, базой для налогообложения по ставке 15% является процентный (купонный) доход от вложений в государственные и муниципальные облигации, за 9 месяцев 2019 года размер указанного дохода составил 89 655 тыс. рублей, за 9 месяцев 2018 года – 68 181 тыс. рублей.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Текущим налогом на прибыль признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условных расходов (условных доходов), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения ОНА и ОНО отчетного периода.

В связи с тем, что некоторые виды расходов и доходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы, а размер балансовой прибыли отличается от размера прибыли для налогообложения из-за влияния различного отражения расходов и доходов для бухгалтерского и налогового учета.

	9 мес. 2019		9 мес. 2018	
	Доход (расход)	Влияние на налог	Доход (расход)	Влияние на налог
Прибыль балансовая (с учетом налога на прибыль), подлежащая налогообложению в отчетном периоде	300 655		357 030	
Законодательно установленная ставка	20%		20%	
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	60 131		71 406	
Корректировка базы по доходам	(280 100)	(56 020)	1 131 814	226 363
Корректировка базы по расходам	31 243	6 249	(1 139 655)	(227 931)
Прибыль для налогообложения	51 798		349 189	
Фактический расход по налогу на прибыль по ставке 20%	10 360		69 838	

Основное влияние на разницу между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль оказали: различный порядок бухгалтерского и налогового учета доходов от операций с ценными бумагами, результаты проведенной переоценки, корректировки по МСФО, а также различный порядок признания операций по созданию и восстановлению резервов в бухгалтерском и налоговом учете.

#### **Информация о расчетах по другим налогам**

##### Расчеты с бюджетом по НДС

Банк исчисляет и уплачивает НДС в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ. Включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом всю сумму налога, полученную по операциям, подлежащим налогообложению, банк уплачивает в бюджет. Увеличение суммы НДС за 9 месяцев 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с изменением действующего законодательства в части увеличения ставки налога с 18% до 20%, а также с ростом платежей поставщикам по товарам (работам, услугам), в том числе по основным средствам и нематериальным активам, приобретаемым для основной деятельности Банка.

##### Расчеты с бюджетом по налогу на имущество

Сумма налога на имущество, уплаченного банком за 9 месяцев 2019 года, увеличилась по сравнению с 9 месяцами 2018 года несмотря на исключение из объектов налогообложения движимого имущества с



01.01.2019. Основная причина этого – проведенная переоценка имущества Банка по состоянию на 01.01.2019, а также исключение крупного объекта недвижимости из регионального Перечня объектов недвижимого имущества, облагаемого налогом по кадастровой стоимости. Т.е., если ранее этот объект облагался налогом исходя из кадастровой стоимости по ставке 1%, то с 01.01.2019 он облагается по остаточной стоимости по ставке 2,2%. Кроме того, значительно возросла кадастровая стоимость объекта недвижимости Банка, находящегося в г. Санкт-Петербург, что повлекло за собой и увеличение суммы налога. Также этот объект был переведен из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в состав основных средств Банка и ставка налога по нему повысилась с 1% до 2,2%.

#### Расчеты с бюджетом по земельному налогу

Банк является плательщиком земельного налога по находящимся в собственности земельным участкам, признаваемым объектами налогообложения. Снижение суммы уплаченного земельного налога за 9 месяцев 2019 года, по сравнению с 9 месяцами 2018 года, связано с тем, что Банком была проведена работа по реализации непрофильных активов (в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи и неиспользуемых в основной деятельности).

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

За 9 месяцев 2019 года и в 2018 году дохода (расхода), связанного с введением новых налогов у Банка не возникало. В связи с изменением ставки НДС (с 18% до 20%) за 9 месяцев 2019 года у Банка увеличился расход по этому налогу.

#### 4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам, по каждому классу активов

Информация об изменении резервов на возможные потери по финансовым инструментам, сформированных в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П приведена ниже:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Бумаги до погашения / оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долгосрочные активы для продажи	Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
<b>01 января 2018 года</b>	<b>129</b>	<b>2 052 002</b>	<b>1 065</b>	<b>-</b>	<b>2 514</b>	<b>-</b>	<b>42 325</b>	<b>113 251</b>	<b>-</b>	<b>2 211 286</b>
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(74)	(42 089)	2 576	-	1 115	-	41 476	15 280	-	18 284
Списание за счет резерва	-	(38 948)	-	-	-	-	(430)	-	-	(39 378)
<b>01 октября 2018 года</b>	<b>55</b>	<b>1 970 965</b>	<b>3 641</b>	<b>-</b>	<b>3 629</b>	<b>-</b>	<b>83 371</b>	<b>128 531</b>	<b>-</b>	<b>2 190 192</b>
<b>01 января 2019 года</b>	<b>66</b>	<b>1 902 977</b>	<b>3 354</b>	<b>-</b>	<b>5 439</b>	<b>-</b>	<b>82 910</b>	<b>168 255</b>	<b>4 168</b>	<b>2 167 169</b>
<b>За 01 января 2019 (пересчитано в связи с переходом на МСФО 9)</b>	<b>66</b>	<b>2 030 832</b>	<b>4 821</b>	<b>-</b>	<b>5 439</b>	<b>-</b>	<b>85 475</b>	<b>168 255</b>	<b>4 168</b>	<b>2 299 056</b>
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(3)	141 422	(499)	14 880	1 664	290	9 424	81 838	11 928	260 944
Списание за счет резерва	-	(86 636)	-	-	-	-	(881)	-	(11 349)	(98 866)
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	(497)	-	-	-	-	-	-	-	(497)
<b>01 октября 2019 года</b>	<b>63</b>	<b>2 085 121</b>	<b>4 322</b>	<b>14 880</b>	<b>7 103</b>	<b>290</b>	<b>94 018</b>	<b>250 093</b>	<b>4 747</b>	<b>2 460 637</b>

Информация об общем изменении резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по обесцененным активам, сформированных в соответствии с вступлением в силу Положений Банка России № 604-П, 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9, а также в соответствии с Положением № 611-П приведена ниже:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Бумаги до погашения / оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долгосрочные активы для продажи	Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
<b>За 01 января 2019 (пересчитано в связи с переходом на МСФО 9)</b>	<b>8 660</b>	<b>1 680 612</b>	<b>4 591</b>	<b>-</b>	<b>5 439</b>	<b>26 290</b>	<b>85 475</b>	<b>177 140</b>	<b>4 168</b>	<b>1 992 375</b>
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(5 723)	76 774	4 920	-	1 664	(6 145)	9 424	86 847	11 928	179 689
Списание за счет резерва	-	(86 636)	-	-	-	-	(881)	-	(11 349)	(98 866)
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	(654)	-	-	-	-	-	-	-	(654)
<b>01 октября 2019 года</b>	<b>2 937</b>	<b>1 670 096</b>	<b>9 511</b>	<b>-</b>	<b>7 103</b>	<b>20 145</b>	<b>94 018</b>	<b>263 987</b>	<b>4 747</b>	<b>2 072 544</b>

Резервы на возможные потери, сформированные по активным статьям баланса, вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов за счет резервов на возможные потери допускается только по решению уполномоченного органа Банка и, в определенных случаях, при наличии соответствующих актов уполномоченных государственных органов.

По состоянию на 01.10.2019 по ряду финансовых инструментов, представленных в вышеприведенных таблицах, объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Основной причиной является отличие между подходами к оценке кредитного риска:

1) оценка кредитных рисков согласно требованиям Положения Банка России №9590-П основывается на результатах оценки финансового положения контрагента и качества обслуживания им долга по финансовому инструменту, с учетом иных существенных факторов, при наличии которых Банк вправе повысить категорию качества или отнести в более низкую, также указанное положение содержит большое число административных факторов, при наличии которых требуется доначисление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (например, отсутствие отчетности или признания ее недостоверной, нецелевое использование ссуд, направление ссуды на погашение ранее предоставленных ссуд заемщику или погашение обязательств третьих лиц, плохое финансовое положение учредителя и прочие). Оценка кредитных рисков согласно МСФО 9 основывается на оценке ожидаемых кредитных убытков, определенной путем оценки возможных результатов, с учетом информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях;

2) факторы риска, оцениваемые в соответствии с требованиями Положения №611-П, также не полностью идентичны, признакам значительного увеличения кредитного риска и признакам обесценения финансовых инструментов, рассматриваемых в рамках определения величины ожидаемых кредитных убытков. Например, при оценке кредитного риска по вложениям в ценные бумаги согласно требованиям Положения №611-П помимо вероятности банкротства учитываются следующие факторы: финансовое положение эмитента ценных бумаг, степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам, изменение уровня доходности ценных бумаг;

3) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход при расчете резервов по МСФО в сумме под риском учитывается размер накопленной переоценки, при оценке данных активов согласно требованиям Положений №611-П и №9590-П размер переоценки не включается в базу резервирования;

4) при расчете ОКУ по финансовым инструментам, которые по состоянию на отчетную дату признаны кредитно-обесцененными, начисленный по договору процентный доход корректируется до размера процентного дохода, рассчитанного в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Суммы корректировок отражаются на счетах по учету корректировок, увеличивающих/уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств. При формировании резервов на возможные потери резерв создается на всё сумму процентного дохода, начисленного по финансовому инструменту.

#### **4.9. Иная информация, подлежащая раскрытию**

Расходов на исследования и разработки в течении 9 месяцев 2019 года и в 2018 году Банком не производилось.

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний не было.

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году реструктуризация деятельности и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию не осуществлялось.

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

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 года составил 518 870 тыс. рублей, в том числе влияние перехода на МСФО 9 на нераспределенную прибыль: 213 593 тыс. рублей; нераспределенная прибыль 9 месяцев 2019: 305 277 тыс. рублей, переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство: 121 140 тыс. рублей (9 месяцев 2018 года: 211 149 тыс. рублей, в том числе нераспределенная прибыль 310 751 тыс. рублей, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, - 99 602 тыс. рублей).

Дивиденды в отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года не объявлялись и не выплачивались.

### **6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (приток) и уплату (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.10.2019 денежные средства и их эквиваленты составили 1 994 785 тыс. рублей, на 01.01.2019 - 2 297 281 тыс. рублей.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов приведена в п. 3.1.

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

### **7.1. Информация о принимаемых Банком рисках**

#### **7.1.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К основным видам рисков в своей деятельности Банк относит: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск по банковскому портфелю, операционный риск, риск ликвидности, регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск. Кроме того, в рамках процедур управления значимыми рисками Банк учитывает проявление риска концентрации.

К основным причинам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – несвоевременное и/или неполное исполнение контрагентом (должником) своих обязательств перед Банком по заключенным договорам;
- по риску ликвидности – несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка либо непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (связанное с состоянием их эмитента и/или с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты); изменение курсов иностранных валют; изменение рыночной стоимости драгоценных металлов; изменение рыночной стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке, в отношении которых производится оценка величины товарного риска;
- по процентному риску по банковскому портфелю – неблагоприятное изменение стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках;
- по операционному риску – несоответствие характера внутренних порядков и процедур проведения банковских операций масштабам деятельности Банка, требованиям действующего законодательства; нарушение сотрудниками Банка внутренних порядков и процедур; воздействие внешних событий;
- по риску потери деловой репутации – неблагоприятное восприятие имиджа Банка вследствие негативной информации о Банке в средствах массовой информации либо недостатков в работе Банка;
- по правовому риску – несоблюдение Банком законодательства РФ либо неблагоприятное изменения законодательства;
- по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений о стратегии развития Банка, либо ошибки в ходе исполнения стратегических планов;
- по риску концентрации – значительный объем требований к контрагенту (группе контрагентов), значительный объем вложений в инструменты одного типа, концентрация требований к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне, к требованиям в одной валюте и прочие виды концентрации.

К числу значимых (существенных) Банк относит следующие риски:

- кредитный риск (в рамках кредитного риска значимым признается риск концентрации по видам вложений на корпоративном кредитовании);
- рыночный (процентный и фондовый) риск ценных бумаг (в рамках рыночного риска ценных бумаг риск концентрации признается незначимым);
- процентный риск по банковскому портфелю (в рамках процентного риска по банковскому портфелю значимым признается риск концентрации по источникам процентных требований на корпоративном кредитовании, по источникам процентных обязательств – на вкладах физических лиц);
- риск ликвидности (в рамках риска ликвидности значимым признается риск концентрации по источникам требований на корпоративном кредитовании и вложениях в ценные бумаги торгового портфеля и для продажи, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц).

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

Управление риском – часть системы принятия управленческих решений в Банке, учитывающей риски банковской деятельности на основе процедур их выявления и оценки, выбора и последующего использования методов воздействия на них, обмена информацией о рисках и контроля результатов.

Система управления рисками интегрирована в бизнес-процессы Банка, объединяющие разветвленную сеть участников, и координируется специализированным риск-подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Деятельность риск-подразделения Банка сконцентрирована на формировании единых стандартов и принципов управления рисками, построении централизованной системы риск-менеджмента, в рамках которой осуществляются выявление, оценка, контроль и минимизация всего спектра рисков, присущих деятельности Банка. Задачей риск-подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения рисков, повышение надежности процессов для достижения стратегических целей и установленных показателей деятельности, обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

- интеграция системы управления рисками в общую систему управления Банком;
- соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России;
- внедрение и развитие управленческих процессов, призванных на постоянной основе выявлять, измерять, отслеживать и контролировать все присущие его деятельности риски;
- формирование управленческой структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- выявление и контроль сферы потенциальных конфликтов интересов подразделениями и сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- обеспечение подразделений, участвующих в управлении рисками, адекватной и всеобъемлющей информацией финансового и операционного характера, сведениями о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информацией о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений; своевременное обновление политик, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды;
- внедрение международной практики управления рисками.

В качестве основной стратегической цели в области управления рисками Банк видит сохранение бизнеса (активов и капитала) и укрепление позиций на рынке за счет повышения качества своего корпоративного управления и внутренних процессов. Наиболее важной задачей в условиях возможной финансовой турбулентности является обеспечение достаточности запасов экономического капитала, который позволит абсорбировать принимаемые и уже принятые ранее риски без угрозы прекращения деятельности, а также обеспечение достаточного уровня запасов ликвидности, что позволит относительно безболезненно переживать всплески волатильности рынка.

Также целями управления рисками в Банке являются:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, утвержденной советом директоров Банка;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;
- определение риск-аппетита, целевой (ожидаемой) структуры существенных для Банка видов рисков и их целевых (максимальных) уровней.

В целях обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками Банк разрабатывает и внедряет:

- документированную политику управления рисками, определяющую цели и задачи системы управления рисками, ключевые принципы организации и функционирования указанной системы;
- комплекс руководств, регламентирующих взаимодействие подразделений и персонала при осуществлении процесса управления рисками в разрезе каждого вида риска, меры ответственности за несоблюдение установленных лимитов, ограничений или других правил контроля рисков;
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков Банка;
- систему методик расчета уровня риска по объектам риска, с указанием методов снижения рисков;

- информационные технологии управленческого учета, сбора и обработки информации;
- системы стресс-тестирования подверженности портфелей и операций Банка воздействию маловероятных, но существенных в части возможных потерь событий;
- планы оперативных мероприятий по восстановлению деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств.

Таким образом, основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, которые могут возникнуть в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основными этапами процесса управления рисками Банка являются:

- идентификация рисков;
- оценка и мониторинг рисков;
- контроль и минимизация рисков.

Идентификация рисков состоит в определении факторов развития событий (видов риска), которым наиболее подвержен Банк в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности, с точки зрения их возможного негативного влияния на ожидаемый финансовый результат. Система управления рисками Банка предполагает построение подробной классификации рисков, отражающей специфику проводимых Банком операций и предоставляемых услуг на финансовых рынках.

Основными параметрами, используемыми в целях идентификации значимости тех или иных видов рисков, являются:

- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- предельные размеры принимаемых рисков;
- уровни потерь, которые могут вызвать реализацию оцениваемого вида риска.

Каждый существующий и потенциальный риск идентифицируется и принимается во внимание при оценке достаточности капитала Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Для оценки рисков Банком используются качественные и количественные параметры, получаемые на основе оценки макроэкономических и микроэкономических факторов с использованием теории финансовых инструментов с фиксированными доходами, теории вероятностей, математической статистики.

В качестве методов оценки кредитного риска Банк использует:

- разработанную методику оценки кредитного риска индивидуального заемщика, результатом которой является распределение всех ссудных активов по классам кредитоспособности в соответствии с рейтинговой шкалой, отражающей уровень кредитного риска;
- в целях всесторонней оценки кредитного риска индивидуального заемщика, в Банке разработана методика анализа групп взаимосвязанных организаций.

Оценка величины рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П).

В части валютного риска Банк осуществляет анализ динамики валютных курсов и сбор информации о факторах, которые оказали (или могут оказать в будущем) влияние на изменение динамики курсов валют, а также на регулярной основе проводит анализ валютного рынка с использованием методов технического и фундаментального анализа. Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля открытых валютных позиций.

Основными методами оценки фондового риска являются:

- разработанная Банком методика оценки риска эмитента, позволяющая распределить эмитентов по степени надежности;
- оценка индикаторов рыночной конъюнктуры, еженедельный обзор фондового, валютного и денежного рынков;
- расчет потенциальных потерь по отдельным выпускам ценных бумаг.

Основными методами оценки процентного риска по банковскому портфелю в Банке являются:

- оценка текущего и достаточного процентного спреда;
- оценка разрывов по срокам между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок (GAP-анализ).

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход) – расчет и оценка обязательных нормативов ликвидности;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Мониторинг рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Основными методами минимизации рисков в Банке являются:

- установление лимитов – ограничения на виды и типы рисков, оценка которых может быть выражена числовым образом;
- диверсификация – распределение суммарного риска по отдельным объектам с целью предотвращения его концентрации на отдельном объекте или контрагенте;
- формирование резервов на возможные потери стоимости активов Банка в результате реализации событий рисков;
- поддержание достаточности капитала Банка с целью обеспечения стабильности его функционирования и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь;
- страхование.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

В отношении каждого из значимых видов риска Банк устанавливает определение риска, определяет факторы его возникновения, методологию оценки, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методологию определения потребности в капитале, показатели склонности к риску, методы, используемые для снижения риска и управления остаточным риском.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

В целях выявления, оценки и принятия мер к предотвращению потенциальных единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Банка (прекращение деятельности – как в целом, так и по отдельному направлению бизнеса), Банк осуществляет процедуры стресс-тестирования. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся: оценка готовности Банка к кризисным ситуациям; возможность спланировать размер необходимого на покрытие рисков капитала; возможность скорректировать модель бизнеса.

Дополнительно Банком осуществляется процедура самооценки (метод оценки зрелости процесса непосредственными его участниками) с целью оценки соответствия системы управления каждым отдельным видом риска характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в целом.

Существенных изменений в системе управления рисками, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.



### 7.1.3 Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного Банком России в размере 8%.

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение №646-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И).

Сумма капитала Банка на 01.10.2019, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П, составила 3 697 575 тыс. рублей (на 01.01.2019: 3 373 837 тыс. рублей).

Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:

норматив достаточности базового капитала банка 4,5%,  
норматив достаточности основного капитала банка 6%,  
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 8%.

Значения нормативов достаточности капитала Банка составили:

	Значение норматива на 01.10.2019	Значение норматива на 01.01.2019
H1.1 норматив достаточности базового капитала	13,5%	12,9%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	13,5%	12,9%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	14,4%	14,6%

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году и нормативы достаточности капитала Банка, а также все остальные обязательные нормативы деятельности, установленные Инструкцией № 180-И, соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований ЦБ РФ к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период не было, нарушений других обязательных нормативов деятельности не было.

В соответствии с Инструкцией № 180-И Банк осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала на ежеквартальной основе.

На 01.10.2019 минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала составило 2,125%, из которых:

- значение надбавки поддержания достаточности капитала – 2,125%
- значение антициклической надбавки – 0,000%
- значение надбавки за системную значимость – данную надбавку Банк не рассчитывает.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок на 01.10.2019 составляет 6,451%. Учитывая изложенное, Банк имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Соответственно, доля прибыли кредитной организации, подлежащей распределению, составляет 100%.

В отчетном периоде не принимались решения о выплате дивидендов акционерам Банка.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из установленных его стратегией развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску).

В качестве ключевого показателя склонности к риску Банк рассматривает предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит.

Показатель совокупного риск-аппетита устанавливается советом директоров Банка и утверждается в Стратегии. Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков как отнесенных, так и не отнесенных к



категории значимых. При установлении показателя совокупного риск-аппетита Банк исходит из фазы цикла деловой активности, а также учитывает прогнозные изменения требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0. Величина совокупного риск-аппетита пересматривается по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рисков профиля Банка, но не реже одного раза в год.

Банк поддерживает достаточность капитала, призванного покрывать ожидаемые и непредвиденные риски, на уровне выше установленного совокупного риск-аппетита.

#### 7.1.4 Информация о степени концентрации рисков

В рамках управления различными видами рисков Банк сталкивается с необходимостью учета влияния на их уровень степени концентрации. Концентрация (сосредоточение) риска может принимать многие формы и возникает там, где существенное число объектов риска характеризуется одинаковыми источниками его возникновения.

Банк определяет, что риску концентрации подвержены такие виды операций, как кредитные и депозитные операции, вложения в прочие финансовые активы.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов, отраслей экономики, географических зон и прочих форм концентрации.

Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками, также учитывает факторы риска концентрации при стресс-тестировании значимых видов рисков и отдельного стресс-тестирования риска концентрации не проводит.

Процедуры по управлению риском концентрации охватывают различные формы, в том числе:

- 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 и инвестиционные требования к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- кредитные и инвестиционные требования, номинированные в одной валюте;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует систему количественных показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон. В указанных целях Банк использует индекс Герфиндаля-Гиршмана как статистический показатель, характеризующий степень диверсификации портфелей, а также такие показатели как:

- отношение суммарного объема требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему аналогичных требований либо к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) к общему объему аналогичных требований;
- отношение суммарного объема требований к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований.

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- соблюдение обязательных установленных Банком России и внутренних нормативов, направленных на ограничение риска концентрации (Н6, Н7 и другие);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов (в отношении контрагентов, принадлежащих к отдельным секторам экономики, географическим зонам, а также по видам финансовых инструментов и валютам) и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Внутренними нормативными документами Банка установлены индикативные уровни по риску концентрации ресурсной базы, лимиты по риску концентрации кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг. Мониторинг соблюдения данных лимитов осуществляется ежедневно. В течение 9 месяцев 2019 года установленные лимиты/индикативные уровни соблюдались.

Кредитный портфель (без учета межбанковских кредитов) по состоянию на 01.10.2019 на 85,1% (на 01.01.2019 – на 86,3%) сформирован кредитами, предоставленными предприятиям и лицам, зарегистрированным на территории Кировской области (географическая концентрация). 3,4% приходится на предприятия и лица, зарегистрированные в Республике Марий Эл (на 01.01.2019 – 3,7%), 3,8% – в г. Москва (на 01.01.2019 – 3,4%), 1,2% – в Московской области (на 01.01.2019 – 1,0%), 2,2% – в Чувашской Республике (на 01.01.2019 – 2,3%), 1,5% – в Ярославской области (на 01.01.2019 кредиты, выданные заемщикам, зарегистрированным на территории Ярославской области, отсутствовали), 1,1% – в Республике Татарстан (на 01.01.2019 – 0,1%), 1,7% – в прочих субъектах РФ (на 01.01.2019 – 3,2%).

Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует (все кредиты Банка по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 выданы в рублях).

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Гиршмана, используемый для характеристики отраслевой диверсификации портфеля, по состоянию на 01.10.2019 равен 0,17321, по состоянию на 01.01.2019 равен 0,17947). В части отраслевого распределения коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 38,7% (на 01.01.2019 – 38,4%). В портфеле розничных кредитов наибольшая доля вложений приходится на заемщиков, занятых в прочих секторах экономики (социальная сфера, сфера услуг, образование и наука, медицина) – 26,0% (на 01.01.2019 – 24,9%).

Наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в субфедеральные и муниципальные облигации (на 01.10.2019 – 15,91%, на 01.01.2019 – 9,03%). Доля всех ценных бумаг, номинированных в долларах США и ЕВРО, составляет 6,49% портфеля (на 01.01.2019 – 20,65%).

В части географической концентрации наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в эмитентов, зарегистрированных в г. Москва (на 01.10.2019 – 67,62%, на 01.01.2019 – 57,65%), доля нерезидентов на отчетную дату составляет 6,82% (на 01.01.2019 – 27,27%).

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

на 01.10.2019

	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	608 930	-	-	-	608 930
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	691 164	-	-	-	691 164
Средства в кредитных организациях	813 615	-	22 672	-	836 287
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	636	-	-	-	636
Чистая ссудная задолженность	13 856 887	-	-	-	13 856 887
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 729 779	-	427 270	-	5 157 049
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 101 202	-	-	-	1 101 202
Требование по текущему налогу на прибыль	6 472	-	-	-	6 472
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	551 527	-	-	-	551 527
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64 974	-	-	-	64 974
Прочие активы	111 104	-	28 897	-	140 001
<b>Итого активов</b>	<b>22 536 290</b>	<b>-</b>	<b>478 839</b>	<b>-</b>	<b>23 015 129</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 441 159	1 292	220	957	18 443 628
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 695 344	1 288	220	951	14 697 803
Выпущенные долговые обязательства	2 917	-	-	-	2 917
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	22 873	-	-	-	22 873
Прочие обязательства	117 899	9	-	18	117 926
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	263 602	-	385	-	263 987
<b>Итого обязательств</b>	<b>18 848 450</b>	<b>1 301</b>	<b>605</b>	<b>975</b>	<b>18 851 331</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 687 840</b>	<b>(1 301)</b>	<b>478 234</b>	<b>(975)</b>	<b>4 163 798</b>

на 01.01.2019

	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	800 135	-	-	-	800 135
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	619 636	-	-	-	619 636
Средства в кредитных организациях	1 011 041	-	8 489	-	1 019 530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 568 500	-	1 304 362	-	3 872 862
Чистая ссудная задолженность	12 019 395	-	-	-	12 019 395
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 562 102	-	506 125	-	2 068 227
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	680 430	-	-	-	680 430
Требование по текущему налогу на прибыль	3 015	-	-	-	3 015
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	552 163	-	-	-	552 163
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72 611	-	-	-	72 611
Прочие активы	138 057	2	637	1	138 697
<b>Итого активов</b>	<b>20 027 085</b>	<b>2</b>	<b>1 819 613</b>	<b>1</b>	<b>21 846 701</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	100 000	-	-	-	100 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 922 925	1 352	418	1 264	17 925 959
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 304 613	1 352	418	1 257	14 307 640
Выпущенные долговые обязательства	3 470	-	-	-	3 470
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 986	-	-	-	17 986
Отложенное налоговое обязательство	10 611	-	-	-	10 611
Прочие обязательства	96 619	4	-	9	96 632
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	168 042	2	210	1	168 255
<b>Итого обязательств</b>	<b>18 319 653</b>	<b>1 358</b>	<b>628</b>	<b>1 274</b>	<b>18 322 913</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 707 432</b>	<b>(1 356)</b>	<b>1 818 985</b>	<b>(1 273)</b>	<b>3 523 788</b>

## 7.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является наиболее значимым для Банка.

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- методики определения и порядок установления лимитов;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению;
- процедуры по управлению кредитным риском контрагента;
- методы снижения кредитного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу, а также процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения указанных методов.

Основные цели управления кредитным риском в Банке:

- достижение максимально возможного уровня доходности вложений при поддержании уровня кредитного риска в пределах установленных ограничений (толерантности к риску);
- повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации кредитного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

Банком формируются резервы на возможные потери: в части ссудной и приравненной к ней задолженности – в соответствии с Положением № 590-П; в части прочих требований и внебалансовых обязательств, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, – в соответствии с Положением № 611-П.

### 7.2.1. Взаимосвязь процедур управления кредитным риском с признанием и оценкой ОКУ

С 1 января 2019 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и признает оценочный резерв под ОКУ на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Максимальный период, на протяжении которого оцениваются ожидаемые кредитные убытки, равен максимально предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества финансового инструмента с момента его первоначального признания.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В зависимости от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк распределяет финансовые инструменты по трем стадиям обесценения:

- Стадия 1 – включает в себя финансовые инструменты, по которым отсутствуют признаки, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и о реализации событий дефолта;
- Стадия 2 – включает в себя финансовые инструменты, по которым выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, но отсутствуют признаки обесценения (дефолта);
- Стадия 3 – включает в себя финансовые инструменты, по которым выявлены признаки обесценения (дефолта).

На дату первоначального признания все финансовые активы, за исключением приобретенных или созданных финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными при первоначальном признании, относятся в Стадию 1.

Финансовые инструменты, в отношении которых на дату первоначального признания выявлены признаки обесценения (дефолта), признаются Банком кредитно-обесцененными при первоначальном признании и относятся в Стадию 3.

В зависимости от стадии обесценения, в которую отнесен финансовый инструмент, Банк применяет следующие схемы расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- Стадия 1 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющей собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев) (далее – ОКУ за 12 месяцев);
- Стадия 2 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, возникающим вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (далее – ОКУ за весь срок);
- Стадия 3 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме ОКУ за весь срок.

По приобретенным или созданным финансовым активам, признанным кредитно-обесцененными при

первоначальном признании, оценочный резерв под ОКУ формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или создания. В течение отчетного периода финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания, отсутствуют.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков Банк не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания.

Увеличение кредитного риска определяется следующим образом:

- 1) оценивается изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на дату оценки с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;
- 2) анализируется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Увеличение кредитного риска по финансовому инструменту признается Банком значительным в случае выявления хотя бы одного из признаков значительного увеличения кредитного риска, предусмотренных внутренней методикой оценки ожидаемых кредитных убытков. В зависимости от вида финансового инструмента признаки значительного увеличения кредитного риска определяются на уровне сделки или на уровне контрагента.

Основными признаками, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска, являются:

- 1) наличие текущих просроченных платежей перед Банком:

- применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторингу) - сроком от 16 до 30 дней (включительно),

- применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, сроком от 31 до 90 дней (включительно),

за исключением случаев, когда у Банка имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии выявления указанного признака;

- 2) значительные изменения внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга контрагента, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) наличие информации о потере контрагентом источника доходов или имущества. За счет которых предполагалось погашение задолженности перед Банком (при отсутствии у контрагента альтернативных подтвержденных источников доходов или собственных накоплений, достаточных для исполнения им своих обязательств перед Банком);
- 4) наличие оснований для негативной оценки платежеспособности контрагента в будущем;
- 5) иные события, предусмотренные внутренними нормативными документами банка, в зависимости от вида финансового инструмента.

Финансовые инструменты, по которым по состоянию на отчетную дату не выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, при условии отсутствия признаков обесценения (дефолта), относятся к Стадии 1, вне зависимости от класса финансового инструмента.

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким при одновременном выполнении следующих условий:

- риск дефолта по финансовому инструменту является низким;
- заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью исполнять принятые им обязательства, предусмотренные договором;
- неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут снизить (но не обязательно) его способность исполнять принятые им обязательства, предусмотренные договором.

Финансовые инструменты не считаются инструментами с низким кредитным риском, в случае если риск убытков по ним является низким только ввиду стоимости их обеспечения, и финансовый инструмент без такого обеспечения не являлся бы инструментом с низким кредитным риском.

Финансовые инструменты также не считаются инструментами с низким кредитным риском только по той причине, что они имеют меньший риск дефолта, чем другие финансовые инструменты.

Восстановление кредитного качества финансового инструмента, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено значительное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1 (финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска), происходит при устранении на отчетную дату признаков, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, при условии отсутствия индикаторов обесценения (дефолта).

В отчетном периоде Банк не применял опровержение допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым инструментам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

В рамках оценки значительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с момента первоначального признания Банк выявляет наличие признаков возможного обесценения (дефолта).

Признаки дефолта установлены исходя из практики управления кредитным риском Банка по соответствующему финансовому инструменту либо типу клиента, и учитывают не только данные о просроченных платежах, но и всю значимую информацию, которая сигнализирует об изменении способности контрагента выполнять свои договорные обязательства.

Основные признаки обесценения (дефолта):

- 1) наличие текущих просроченных платежей перед Банком:
  - применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) - сроком более 30 дней,
  - применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, сроком более 90 дней, за исключением случаев, когда у Банка имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии выявления указанного признака;
- 2) ухудшение внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга до категории «дефолт»;
- 3) наличие информации о смерти контрагента (индивидуального предпринимателя или физического лица);
- 4) имеется вступившее в силу решение суда о взыскании задолженности;
- 5) наличие информации о начавшейся процедуре ликвидации или прекращении деятельности контрагента;
- 6) контрагент признан несостоятельным (банкротом) либо в отношении данного контрагента возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве);
- 7) отсутствует вероятность исполнения обязательства в силу неспособности или отказа контрагента от его исполнения перед Банком;
- 8) иные события, предусмотренные внутренними нормативными документами банка, в зависимости от вида финансового инструмента.

В случае выявления по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату одного или нескольких событий, являющихся признаками обесценения (дефолта), Банк признает такие инструменты кредитно-обесцененными и относит в Стадию 3.

Восстановление кредитного качества финансового инструмента с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к:

- Стадии 1 - происходит при устранении на отчетную дату признаков обесценения (дефолта), а также при отсутствии признаков, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска;
- Стадии 2 - происходит при устранении на отчетную дату признаков обесценения (дефолта).

Для целей определения увеличения кредитного риска и признания резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк группирует финансовые инструменты на основании общих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску в группе была однородной.

Порядок агрегирования финансовых инструментов в целях оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе может измениться с течением времени по мере изменения общих характеристик кредитного риска по группам финансовых инструментов либо по отдельным финансовым инструментам. Банк на регулярной основе выполняет аналитические процедуры, для того, чтобы убедиться в том, что

инструменты, оцениваемые на групповой основе, продолжают обладать схожими характеристиками кредитного риска. В результате возможно возникновение новых групп или перенесение финансовых инструментов в соответствующую группу, которая более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для данных инструментов.

По состоянию на 01.10.2019 на групповой основе Банк оценивает следующие финансовые инструменты:

- 1) ссуды, предоставленные физическим лицам, – группировка ссуд осуществляется в зависимости от вида кредитного продукта;
- 2) ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, – группировка ссуд осуществляется в зависимости от отраслевой принадлежности заемщика.

В случае если сгруппировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска не представляется возможным, Банк признает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе.

**7.2.2. О результатах классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения, по срокам просроченной задолженности, о размерах фактически сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки**

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01 октября 2019 года представлен следующим образом:

Юридические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	8 635 677	363 650	8 272 027	4.2%
Просроченные:	5 459	246	5 213	4.5%
до 30 дней	5 459	246	5 213	4.5%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>8 641 136</b>	<b>363 896</b>	<b>8 277 240</b>	<b>4.2%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	202 055	23 236	178 819	11.5%
Просроченные:	-	-	-	-
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>202 055</b>	<b>23 236</b>	<b>178 819</b>	<b>11.5%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	7 825	7 825	-	100.0%
Просроченные:	814 712	806 296	8 416	99.0%
до 30 дней	197 211	197 211	-	100.0%
от 31 до 90 дней	12 838	11 387	1 451	88.7%
от 91 до 180 дней	11 784	11 784	-	100.0%
от 181 до 360 дней	74 684	67 719	6 965	90.7%
свыше 360 дней	518 195	518 195	-	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>822 537</b>	<b>814 121</b>	<b>8 416</b>	<b>99.0%</b>
<b>Итого юридические лица</b>	<b>9 665 728</b>	<b>1 201 253</b>	<b>8 464 475</b>	<b>12.4%</b>



В строку «итого юридические лица» входит непросроченная ссудная задолженность кредитных организаций 1 стадии обесценения в сумме 219 561 тыс. рублей до вычета резерва под ОКУ, резерв под ОКУ составляет 395 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01 октября 2019 года:

Физические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	5 454 242	246 221	5 208 021	4.5%
Просроченные:	188 191	8 495	179 696	4.5%
до 30 дней	188 191	8 495	179 696	4.5%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>5 642 433</b>	<b>254 716</b>	<b>5 387 717</b>	<b>4.5%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	12 915	8 913	4 002	69.0%
Просроченные:	10 826	10 040	786	92.7%
до 30 дней	3 246	2 807	439	86.5%
от 31 до 90 дней	7 580	7 233	347	95.4%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>23 741</b>	<b>18 953</b>	<b>4 788</b>	<b>79.8%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	5 469	5 469	0	100.0%
Просроченные:	189 612	189 705	(93)	100.0%
до 30 дней	2 164	2 194	(30)	100.0%
от 31 до 90 дней	876	879	(3)	100.0%
от 91 до 180 дней	11 585	11 644	(59)	100.0%
от 181 до 360 дней	16 297	16 298	(1)	100.0%
свыше 360 дней	158 690	158 690	0	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>195 081</b>	<b>195 174</b>	<b>(93)<sup>1</sup></b>	<b>100.0%</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>5 861 255</b>	<b>468 843</b>	<b>5 392 412</b>	<b>8.0%</b>

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию за 01 января 2019 года представлен следующим образом:

<sup>1</sup> Отрицательные значения получены исходя из алгоритма формирования строки 5 ф. 0409806 (помимо разницы между остатками на активных счетах ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и остатками по счетам РВП и корректировок под ожидаемые кредитные убытки, статья 5 ф. 0409806 Банка уменьшена на остаток балансового счета 47441 "Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств", на счетах 47441 Банка учитываются комиссионные доходы по кредитам физическим лицам.

Юридические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	7 896 991	350 644	7 546 347	4.4%
Просроченные:	1 445	64	1 381	4.4%
до 30 дней	1 445	64	1 381	4.4%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>7 898 436</b>	<b>350 708</b>	<b>7 547 728</b>	<b>4.4%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	15 943	6 732	9 211	42.2%
Просроченные:	31 823	15 171	16 652	47.7%
до 30 дней	31 823	15 171	16 652	47.7%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>47 766</b>	<b>21 903</b>	<b>25 863</b>	<b>45.9%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	31 168	31 168	-	100.0%
Просроченные:	831 034	831 034	-	100.0%
до 30 дней	249 023	249 023	-	100.0%
от 31 до 90 дней	4 155	4 155	-	100.0%
от 91 до 180 дней	38 693	38 693	-	100.0%
от 181 до 360 дней	102 781	102 781	-	100.0%
свыше 360 дней	436 382	436 382	-	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>862 202</b>	<b>862 202</b>	<b>-</b>	<b>100.0%</b>
<b>Итого юридические лица</b>	<b>8 808 404</b>	<b>1 234 813</b>	<b>7 573 591</b>	<b>14.0%</b>

В строку «итого юридические лица» входит непросроченная ссудная задолженность кредитных организаций 1 стадии обесценения в сумме 106 298 тыс. рублей до вычета резерва под ОКУ, резерв под ОКУ составляет 63 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию за 01 января 2019 года:

Физические лица	Ссуды до вычета ре- зерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета ре- зерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резер- вов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	4 841 579	217 862	4 623 717,00	4.5%
Просроченные:	100 633	4 535	96 098,00	4.5%
до 30 дней	100 633	4 535	96 098,00	4.5%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>4 942 212</b>	<b>222 397</b>	<b>4 719 815</b>	<b>4.5%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	5 924	5 142	782,00	86.8%
Просроченные:	7 164	6 430	734,00	89.8%
до 30 дней	454	433	21,00	95.4%
от 31 до 90 дней	6 710	5 997	713,00	89.4%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>13 088</b>	<b>11 572</b>	<b>1 516</b>	<b>88.4%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	4 731	4 731	-	100.0%
Просроченные:	207 099	207 099	-	100.0%
до 30 дней	1 099	1 099	-	100.0%
от 31 до 90 дней	647	647	-	100.0%
от 91 до 180 дней	10 244	10 244	-	100.0%
от 181 до 360 дней	23 575	23 575	-	100.0%
свыше 360 дней	171 534	171 534	-	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>211 830</b>	<b>211 830</b>	<b>-</b>	<b>100.0%</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>5 167 130</b>	<b>445 799</b>	<b>4 721 331</b>	<b>8.6%</b>

### 7.2.3. Информация об изменениях ОКУ за отчетный период и их причинах

Анализ изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 года по ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам и кредитным организациям, представлен в следующей таблице:

<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ 1 января 2019 года</b>	<b>350 708</b>	<b>21 903</b>	<b>862 202</b>	<b>1 234 813</b>
Новые созданные или приобретенные активы	203 549	-	11 056	<b>214 605</b>
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(30 471)	-	(27 148)	<b>(57 619)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(148 507)	(7 973)	(7 068)	<b>(163 548)</b>
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	15	-	(1 084)	<b>(1 069)</b>
в Стадию 2	(9 080)	23 237	-	<b>14 157</b>
в Стадию 3	(2 318)	(13 931)	37 585	<b>21 336</b>
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(61 422)	<b>(61 422)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>13 188</b>	<b>1 333</b>	<b>(48 081)</b>	<b>(33 560)</b>
<b>Резерв под ОКУ на 01 октября 2019 года</b>	<b>363 896</b>	<b>23 236</b>	<b>814 121</b>	<b>1 201 253</b>

Анализ изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 года по ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, представлен в следующей таблице:

<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ 1 января 2019 года</b>	<b>222 397</b>	<b>11 572</b>	<b>211 830</b>	<b>445 799</b>
Новые созданные или приобретенные активы	103 036	2 403	3 357	108 796
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(38 484)	(895)	(18 192)	(57 571)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(30 290)	(1 911)	(4 154)	(36 355)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	36	(220)	(791)	(975)
в Стадию 2	(843)	12 791	-	11 948
в Стадию 3	(1 136)	(4 787)	28 338	22 415
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(25 214)	(25 214)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	32 319	7 381	(16 656)	23 044
<b>Резерв под ОКУ на 01 октября 2019 года</b>	<b>254 716</b>	<b>18 953</b>	<b>195 174</b>	<b>468 843</b>

#### 7.2.4. Политика списания финансовых активов

Финансовые активы списываются, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются в том числе, но не исключительно:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 (одного) года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора;
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Задолженность, признанная безнадежной к взысканию, списывается за счет сформированного резерва.

#### 7.2.5. Изменение предусмотренных договором денежных потоков

Условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту могут быть пересмотрены (модифицированы). Модификация в большинстве случаев включает в себя продление срока действия финансового инструмента, изменение сроков денежных потоков, сокращение суммы денежных потоков.

Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной. Согласно Учетной политике Банка, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу, то модификация считается существенной.

Если модифицированные условия существенно отличаются от первоначальных, то права на денежные потоки по первоначальному финансовому инструменту считаются истекшими. В этом случае Банк прекращает признание первоначального финансового инструмента и признает новый. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении нового финансового инструмента рассчитывается на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением случаев, когда новый финансовый инструмент считается кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

Если модифицированные условия отличаются несущественно, то модификация не приводит к прекращению признания финансового инструмента. Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому финансовому инструменту с момента первоначального признания путем

сравнения оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату, определенного исходя из модифицированных договорных условий, и риска наступления дефолта при первоначальном признании, определенного исходя из первоначальных условий договора.

Оценка вероятности дефолта на отчетную дату по модифицированному финансовому инструменту отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренными условиями договора с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка и различных показателей, характеризующих поведение контрагента, включая информацию об обстоятельствах, приведших к модификации, а также погашении задолженности в соответствии с модифицированными условиями договора.

Наличие факта реструктуризации априори не является признаком, свидетельствующем о значительном увеличении кредитного риска и реализации событий дефолта.

В случае, если изменение предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту не вызвано финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначальные условия договора (например, изменение процентной ставки с целью удержания клиентов или в связи с предоставлением нового или дополнительного обеспечения), а также отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска и/или дефолта, ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту, оцениваются в сумме, равной ожидаемым 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В ситуации, когда модификация финансового инструмента связана с наличием финансовых затруднений у контрагента, а предусмотренные договором денежные потоки изменены в целях обеспечения максимального возврата средств и минимизации риска дефолта, ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту, оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Если кредитный риск после проведения реструктуризации условий договора сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв под ОКУ по-прежнему рассчитывается в размере ОКУ за весь срок. Если наблюдается положительная динамика (контрагент демонстрирует добросовестное осуществление выплат после модификации договора), а также отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска и/или дефолта, ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту, оцениваются в сумме, равной ожидаемым 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В отчетном периоде по финансовым инструментам не было случаев изменения способа оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в связи с изменением договорных денежных потоков.

#### 7.2.6. Основа исходных данных, допущений и модели оценки ОКУ

Методы, используемые Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков, могут различаться в зависимости от вида финансового инструмента и объема информации, доступной Банку.

В общем случае расчет величины оценочного резерва под ОКУ осуществляется по следующей формуле:

$$ECL = EAD * LGD * PD,$$

ECL (Expected Credit Losses) - ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту.

EAD (Exposure at Default) - величина кредитного требования (внебалансового обязательства), подверженная риску дефолта.

LGD (Loss Given Default) - доля потерь в случае наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы кредитного требования (внебалансового обязательства), которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт. В зависимости от объема имеющейся в распоряжении Банка информации, могут применяться различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Значение показателя может быть рассчитано на основе фактически понесенных потерь, с использованием накопленных статистических данных Банка о финансовых инструментах, по которым были выявлены признаки обесценения (дефолта), с использованием матриц миграции. Доля потерь также может быть определена на основании экспертного суждения, в том числе с учетом выбранной Банком стратегии возврата долга, текущей экономической ситуации, условий кредитного договора, влияющих на возвратность долга, степени покрытия кредитных требований залоговым имуществом и иных покрытий (страховых возмещений и т.п.).

PD (Probability of Default) - вероятность наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы кредитного требования (внебалансового обязательства). Значение показателя определяется в зависимости от метода оценки финансового актива (индивидуальная или групповая оценка) и способа расчета оценочного

резерва под ОКУ (ОКУ за 12 месяцев или ОКУ за весь срок). Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе, показатель PD определяется с использованием матриц миграции, построенных на основе накопленных статистических данных Банка за период не менее 3-х лет. Матрицы миграции строятся для каждой группы/внутреннего кредитного рейтинга и стадии обесценения. Для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе, показатель PD может определяться с использованием внешних кредитных рейтингов, матриц миграции либо экспертного мнения в зависимости от вида финансового инструмента в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Расчетные значения показателя вероятности дефолта корректируются на прогнозную макроэкономическую информацию. В качестве прогнозной информации рассматриваются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, изменение реальных/номинальных заработных плат, реальных располагаемых денежных доходов населения, ключевой ставки, реального ВВП, уровня безработицы, потребительских цен и т.д.). Поправочный коэффициент, применяемый при корректировке показателя PD, определяется на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения. Влияние макроэкономических переменных на уровень дефолтов в прошлые годы определяется с помощью статистического регрессионного анализа с использованием исторических данных Банка. Влияние макроэкономических параметров в будущем основывается на внешней информации, которая может включать в себя экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России. Поскольку Банку достоверно не известно о реализации прогнозов в будущем, возможные диапазоны исходов определяются экспертным путем.

В отчетном периоде методика оценки ожидаемых кредитных убытков не претерпела существенных изменений. Внесены небольшие коррективы, позволяющие в случае наличия в распоряжении Банка обоснованной и подтверждаемой информации, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий, наиболее точно и своевременно учитывать изменения кредитного риска как на уровне отдельного финансового инструмента, так и по группам финансовых инструментов.

#### 7.2.7. Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества

Банк разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относятся залог и поручительство по ссудам, что является общепринятой практикой. В качестве залогового обеспечения по кредитным сделкам Банк рассматривает следующее имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения: недвижимое имущество; имущественные права (требования); ценные бумаги; движимое имущество.

Залоги, несущие рыночные риски, занимают несущественную долю в структуре обеспечения (на 01.10.2019: 1,52%, на 01.01.2019: 0,55% от балансовой стоимости имущества, принимавшегося в качестве залога).

Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом, в залоге у иных кредиторов и не должно быть обременено иными правами третьих лиц, а также, находиться в пригодном для целей залога состоянии. Стоимость обеспечения должна покрывать сумму задолженности.

В зависимости от объекта обеспечения, требований Банка и законодательства, оценку стоимости предмета залога проводят: отдел по работе с залоговым имуществом, сотрудники кредитного подразделения и независимые оценщики. В общем случае имущество, рассматриваемое в качестве обеспечения, оценивается по рыночной стоимости в соответствии с нормами, закрепленными в законодательстве Российской Федерации в области оценочной деятельности.

Периодичность мониторинга заложенного имущества определяется требованиями нормативных актов Банка России, условиями предоставления кредитных продуктов, видом имущества и уровнем риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств.

В течение действия кредитного договора плановый мониторинг заложенного имущества проводится с периодичностью – не реже, чем один раз в год. Однако для отдельных видов заложенного имущества, например, таких, как товары в обороте, товарный автотранспорт и спецтехника, сельскохозяйственные животные – не реже, чем один раз в полгода.

Мониторинг не проводится по обеспечению, привлеченному по кредитам физических лиц.

Стоимостной мониторинг обеспечения, относящегося к I и II категории качества по всем категориям заемщиков в случае его использования в целях корректировки резерва на возможные потери по ссудам в соответствии главой 6 Положения № 590-П осуществляется ежеквартально.

#### Обеспечение, полученное по размещенным средствам

	01.10.2019	01.01.2019
Недвижимость	6 053 991	6 204 145
Имущество	2 683 297	2 530 599
Ценные бумаги	3 489 090	2 928 063
Товары в обороте	1 504 599	1 506 416
Залог прав требования	1 471	-
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	150 000	-
<b>Итого</b>	<b>13 882 448</b>	<b>13 169 223</b>

За 9 месяцев 2019 года Банк заключил договоры отступного на 7 автотранспортных средств и 2 жилых помещения, 2 нежилых помещения и 1 земельный участок в целях возмещения по кредитным операциям, в результате погашена задолженность по ссудам на сумму 8 128 тыс. рублей. Справедливая стоимость принятого за 9 месяцев 2019 года в состав статьи формы 0409806 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (п. 3.9) объекта составила 8 511 тыс. рублей.

Имеющиеся на балансе Банка активы, возникновение которых связано с обращением взыскания на заложенное имущество, либо принятое в качестве исполнения обязательств заемщика от поручителей, от иных лиц, Банк рассматривает как имущество, требующее реализации в течение 1 года; в редких случаях актив используется в собственной деятельности. В связи с этим Банк предпринимает все доступные меры для продажи данных активов с минимальными убытками. Стратегия реализации крупных и нестандартных объектов может предполагать управление и сдачу их в аренду с целью ожидания максимально благоприятной конъюнктуры рынка. В Банке функционирует подразделение, которое осуществляет реализацию указанных активов в соответствии с планом продаж.

На 01.10.2019 и на 01.01.2019 у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения обязательств.

В отчетности Банка по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 при формировании резервов на возможные потери обеспечение 1 и 2 категории не учитывалось, резерв на возможные потери в сторону уменьшения не корректировался.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк может учитывать полученное в залог обеспечение. В таких случаях величина кредитных убытков, возникающих в результате наступления дефолта контрагента, рассчитывается за вычетом оценочной стоимости залога, определяемой с учетом ликвидности предмета залога, наиболее вероятного способа обращения взыскания на предмет залога, прогнозируемого изменения оценочной стоимости и возможных расходов Банка, связанных с обращением взыскания на предмет залога, скорректированной на залоговый коэффициент.

По состоянию на 01.10.2019 при расчете величины ожидаемых кредитных убытков по отдельным кредитам юридических лиц, признанным кредитно-обесцененными на отчетную дату, учитывалось полученное в залог обеспечение. Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки скорректирована (уменьшена) на 8 416 тыс. рублей, что составляет 0,7% от суммы сформированных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам юридических лиц по состоянию на 01.10.2019.

### 7.3. Рыночный риск

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя такие виды рисков, как фондовый и процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, валютный риск, товарный риск.

Управление рыночным риском осуществляется посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, лимитов капитала, диверсификации вложений в финансовые инструменты.

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции № 180-И и Положением N 511-П.

В составе рыночного риска учитывается товарный риск, который применительно к деятельности Банка может реализоваться в отношении залога, полученного в виде товара. Расчет величины товарного риска осуществляется в порядке, предусмотренном Положением № 511-П. Более сложные процедуры по управлению товарным риском в Банке не проводятся ввиду незначительности влияния указанного вида риска на финансовый результат Банка. Реализация товарного риска не окажет существенного негативного влияния на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. При оценке отдельных видов рисков на предмет значимости товарный риск признан незначимым.

Состав финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск:

	01.10.2019	01.01.2019
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 157 049	5 940 579
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 872 352
Оцениваемые через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи	5 157 049	2 068 227
Долевые ценные бумаги	636	510
<b>Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска</b>	<b>5 157 685</b>	<b>5 941 089</b>

Подробная информация о структуре финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск, представлена в примечаниях 3.2, 3.3.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации рыночного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

#### Процентный риск ценных бумаг

Ценные бумаги торгового портфеля, подверженные процентному риску, – облигации.

Банк использует консервативный подход при управлении портфелем ценных бумаг. Инвестиционная деятельность направлена преимущественно на приобретение ценных бумаг с фиксированной доходностью, высокой степенью надежности и ликвидности.

Далее представлен анализ чувствительности балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению процентных ставок по активам, входящим в расчет рыночного риска, в соответствии с Инструкцией 180-И. Анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на рынках финансовых инструментов с учетом событий, имевших место в российской экономике в последние годы:

	01.10.2019		01.01.2019	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	-	412 564	387 235	475 246
20% рост котировок долговых ценных бумаг	-	825 128	774 470	950 493
40% рост котировок долговых ценных бумаг	-	1 650 256	1 548 941	1 900 985
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(412 564)	(387 235)	(475 246)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(825 128)	(774 470)	(950 493)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(1 650 256)	(1 548 941)	(1 900 985)



### Фондовый риск

Банк сдержанно относится к операциям с акциями, производными финансовыми инструментами, базовым активом по которым являются долевые ценные бумаги. Сумма вложений в акции российских компаний незначительная.

Далее представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала к фондовому риску.

	01.10.2019		01.01.2019	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Собствен- ные сред- ства	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собствен- ные сред- ства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	64	51	51	41
20% рост котировок долевых ценных бумаг	127	102	102	82
40% рост котировок долевых ценных бумаг	254	204	204	163
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(64)	(51)	(51)	(41)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(127)	(102)	(102)	(82)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(254)	(204)	(204)	(163)

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютный риск возникает по открытым позициям, номинированным в иностранных валютах (или драгоценных металлах), величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю (или учетных цен на драгоценные металлы).

Основной процедурой выявления факторов возникновения валютного риска как по отдельным операциям и сделкам, так и по отдельным направлениям деятельности является мониторинг курсов валют, цен на срочные валютные инструменты.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля ОВП (открытой валютной позиции). Банк ежедневно производит оценку и мониторинг ОВП, осуществляет ее прогноз и регулирование.

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по операциям клиентской конвертации, курсов наличного обмена валюты в кассах дополнительных офисов и кассах вне кассового узла, курсов конвертации при расчетах по пластиковым картам. Ежедневно рассчитывается финансовый результат по операциям с иностранными валютами, что позволяет контролировать адекватность проведения курсовой политики уполномоченными подразделениями Банка.

Система контроля ОВП включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы);
- лимиты на размер ОВП.

Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, и поддерживает ОВП в пределах 2% от собственных средств (капитала) (предел которой для банков согласно требованиям Банка России, составляет 10% от собственных средств (капитала)). Соблюдение лимитов на ОВП контролируется ежедневно. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения уполномоченного органа Банка. На практике Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

При совершении собственных операций с иностранной валютой Банк придерживается политики минимизации валютного риска: не практикует спекулятивный режим торговли и своевременно регулирует ОВП.

Размер открытой валютной позиции Банка:

01.10.2019

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«spot»			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	7 992.0735	(7 990.0000)	2.0735	70.3161	145.8004	0.0000
ДОЛЛАР США	680.3420	(690.0000)	(9.6580)	64.4156	0.0000	(622.1259)
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	1.3941	0.0000	1.3941	9.04726	12.6128	0.0000
<b>Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах</b>					158.4132	(622.1259)

01.01.2019

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«spot»			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	4 360.2513	(4 359.0000)	1.2513	79.4605	99.4289	-
ДОЛЛАР США	15 075.0691	(14 937.0000)	138.0691	69.4706	9 591.7432	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	1.9652	0.0000	1.9652	10.0997	19.8479	-
<b>Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах</b>					9 711.0200	-

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к колебанию курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, активы и обязательства в которых имеются у Банка, к доллару США и Евро, в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и в диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности являются наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках, который основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике последних лет. Анализ чувствительности, указанный ниже, включает в себя только анализ открытых валютных позиций Банка на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

	01.10.2019		01.01.2019	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(62)	(50)	959	767
Укрепление доллара США на 20%	(124)	(100)	1 918	1 535
Укрепление доллара США на 40%	(249)	(199)	3 837	3 069
Ослабление доллара США на 10%	62	50	(959)	(767)
Ослабление доллара США на 20%	124	100	(1 918)	(1 535)
Ослабление доллара США на 40%	249	199	(3 837)	(3 069)
Укрепление евро на 10%	15	12	10	8
Укрепление евро на 20%	29	23	20	16
Укрепление евро на 40%	58	47	40	32
Ослабление евро на 10%	(15)	(12)	(10)	(8)
Ослабление евро на 20%	(29)	(23)	(20)	(16)
Ослабление евро на 40%	(58)	(47)	(40)	(32)

Банк для анализа чувствительности, отражающей взаимосвязь между факторами рыночного риска, дополнительно использует такие методы измерения, как VaR, вычисление модифицированной дюрации, сценарный анализ, которые применяются в рамках процедуры проведения стресс-тестирования. Объектами тестирования выступают: долевые и долговые ценные бумаги торгового портфеля, открытая валютная позиция (придерживаясь консервативной политики минимизации валютного риска, Банк держит

минимальные ОВП; в рамках стресс-тестирования анализируется ОВП, образуемая вследствие неисполнения контрагентами обязательств по второй (обратной) части сделок валютных свопов типа «buy and sell swap»), – на которые воздействуют составляющие рыночного риска: фондовый, процентный и валютный.

Фактором фондового риска является неблагоприятное изменение рыночных цен (курсов, котировок, индексов). Фактором процентного риска является неблагоприятное изменение рыночных процентных ставок. Фактором валютного риска является неблагоприятное изменение обменных курсов иностранных валют относительно рубля.

Оценка воздействия факторов каждого вида риска на финансовый результат и капитал Банка производится на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал).

Параметры сценариев стресс-тестирования разрабатываются на основе исторических, а также гипотетических событий. Обновление параметров сценариев осуществляется, по меньшей мере, в зависимости от изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка, но не реже 1 раза в год.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 потенциальные потери от реализации всех факторов рыночного риска, рассчитанные с применением VaR-метода, модифицированной дюрации и сценарного анализа, в разрезе объектов могли оказать следующую нагрузку на финансовый результат и капитал Банка:

Сценарий	Объект риска	Потенциальное влияние на финансовый результат и капитал Банка, тыс. руб.
на 01.01.2019		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	248 379
	открытая валютная позиция	180
	итого:	248 559
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	732 832
	открытая валютная позиция	6 658
	итого:	739 490
на 01.10.2019		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	228 158
	открытая валютная позиция	0
	итого:	228 158
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	653 278
	открытая валютная позиция	5 177
	итого:	658 455

#### 7.4. Процентный риск по банковскому портфелю

Процентный риск по банковскому портфелю – риск возникновения финансовых потерь или снижения величины собственного капитала Банка вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) или неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Указанные колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или вызвать убытки. Значительная часть активов и обязательств Банка имеет фиксированные процентные ставки.

Выявление процентного риска по банковскому портфелю предполагает анализ рыночной конъюнктуры, который позволяет оценить основные направления денежно-кредитной политики РФ и текущую обстановку в банковском секторе (в том числе сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменении, мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, сведения о динамике, текущем и прогнозном значении ключевой ставки, ставки MosPrime Rate, уровня инфляции и прочих макроиндикаторов, способных повлиять на изменения процентных ставок). Также на периодической основе осуществляется мониторинг процентных ставок на рынке регионов, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

Оценка процентного риска по банковскому портфелю осуществляется на ежемесячной основе по всем процентным инструментам Банка.

Основными методами оценки и мониторинга процентного риска по банковскому портфелю являются:

- определение размера процентной маржи (спрэда), расчет и оценка текущего и достаточного процентного спреда;
- определение разрыва по срокам (GAP) между активами и пассивами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок, и оценка чувствительности к изменению процентных ставок. В целях мониторинга уровня процентного риска, возникающего вследствие несбалансированности активов и

пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам, используются данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» для оценки величины GAP в разрезе временных интервалов и коэффициента разрыва в пределах года. В рамках методологии составления формы отчетности 0409127 могут приниматься отдельные допущения, полный перечень которых по состоянию на каждую отчетную дату отражается в «Профессиональном суждении по составлению отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (например, к некоторым из таких допущений могут относиться следующие: средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях-корреспондентах, а также средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-респондентов, открытых в кредитной организации-корреспонденте, по которым производится начисление процентов, относятся к чувствительным к изменению процентной ставки и отражаются во временном интервале «До 30 дней» отчета без начисления процентов; к чувствительным к процентной ставке ссудам, выданным кредитным организациям, относятся межбанковские кредиты и учтенные векселя; межбанковские кредиты отражаются по временным интервалам, при этом остаток долга отражается в интервале, соответствующем дате окончания договора, и наращиваются проценты до этой даты; учтенные векселя отражаются в интервале, соответствующем дате предъявления векселя по номинальной стоимости). Ежемесячно в рамках оценки процентного риска по банковскому портфелю оценивается результат стресс-теста на рост/снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Управление процентным риском по банковскому портфелю построено на основе единой политики установления процентных ставок, оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска, соблюдения лимитов на активные операции, контроля величины достаточного процентного спреда и GAP.

Совмещая данные о средневзвешенных ставках по привлеченным и размещенным средствам с анализом GAP-разрывов и анализом рыночной конъюнктуры, Банк определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и применяет методы их предотвращения, в том числе определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

В таблицах ниже представлен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости за минусом резервов на возможные потери, сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Анализ подготовлен по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

на 01.10.2019					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	29 760	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	675 251	1 895 820	2 007 648	4 640 443	7 354 464
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 710	32 053	9 994	54 827	1 255 956
Основные средства, нематериальные активы и материаль- ные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных активов</b>	<b>721 721</b>	<b>1 927 873</b>	<b>2 017 642</b>	<b>4 695 270</b>	<b>8 610 420</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организа- циями	4 022 102	1 263 652	2 572 168	3 701 764	3 011 400
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 132 523	1 014 639	2 537 983	3 658 042	3 003 906
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	46	290	2 021	115
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных пассивов</b>	<b>4 022 102</b>	<b>1 263 698</b>	<b>2 572 458</b>	<b>3 703 785</b>	<b>3 011 515</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>0.18</b>	<b>0.50</b>	<b>0.59</b>	<b>0.81</b>	

на 01.01.2019					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	11 744	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	389 687	1 845 111	1 750 225	3 496 758	7 168 724
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 312	346	29 907	49 644	793 071
Основные средства, нематериальные активы и материаль- ные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных активов</b>	<b>405 743</b>	<b>1 845 457</b>	<b>1 780 132</b>	<b>3 546 402</b>	<b>7 961 795</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	100 082	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организа- циями	4 621 713	2 081 660	1 841 476	2 077 216	3 815 020
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 393 980	1 885 661	1 782 239	2 066 010	3 813 649
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	37	506	295	545	1 812
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных пассивов</b>	<b>4 721 832</b>	<b>2 082 166</b>	<b>1 841 771</b>	<b>2 077 761</b>	<b>3 816 832</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>0.09</b>	<b>0.33</b>	<b>0.47</b>	<b>0.71</b>	

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига

кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019<sup>2</sup>:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.10.2019	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2019
	<b>Российский рубль</b>	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(127 368)	(188 832)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	127 368	188 832
	<b>Доллар США</b>	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(7 612)	(8 400)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	7 612	8 400
	<b>ЕВРО</b>	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(749)	(3 129)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	749	3 129
	<b>Китайский юань</b>	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	319	125
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(319)	(125)

Если бы на 01.10.2019 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль в перспективе года составила бы на 135 409 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2019: на 200 236 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

## 7.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Полное совпадение требований и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Выделяются следующие факторы возникновения риска ликвидности:

- структурные – связаны с фактической структурой требований и обязательств в разрезе сумм и сроков, при которой в отдельном временном интервале сумма исходящих платежей превышает сумму входящих (дефицит ликвидности);
- вероятностные – связаны с осуществлением неблагоприятных вероятностных или случайных событий, негативно изменивших структуру платежных потоков в день платежей в сторону возникновения/увеличения дефицита ликвидности.

При управлении риском ликвидности Банк руководствуется политикой поддержания резерва ликвидности, необходимого для покрытия возможного дефицита платежной позиции. С учетом размеров резервов ликвидности Банк определяет предельные значения показателей ликвидности и выстраивает оптимальную структуру требований и обязательств. На ежедневной основе рассчитываются резервы ликвидности для управления текущей платежной позицией. Для определения платежной позиции в перспективе резервы ликвидности пересчитываются ежемесячно. Одновременно определяется величина потребности Банка в резервах ликвидности.

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Методология измерения ликвидной позиции Банка основывается на рекомендациях Банка России, изложенных в письме от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей осуществляется в разрезе сроков и видов валют. В каждом интервальном сроке рассчитывается величина разрыва. Разрывы рассчитываются как нарастающим итогом, так и без наращения. Дополнительно для оценки риска ликвидности Банком предусмотрен расчет разрывов и совокупной его величины с учетом стрессовых

<sup>2</sup> при подготовке данных таблицы отнесение активов и обязательств к процентным произведено по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения потоков платежей в сторону, ухудшающую ликвидность Банка. Величина разрывов рассчитывается как в абсолютном выражении, так и в относительном. Значения разрывов сопоставляются с их предельными значениями. Для определения приемлемых уровней разрывов рассчитываются резервы ликвидности.

В таблицах ниже приведены значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности по состоянию на 01.01.2019 и на 01.10.2019:

на 01.01.2019			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Долгосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-1 650 215	-2 976 260	-3 101 502
Коэффициент разрыва	-0,30	-0,40	-0,22
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	3 157 174	1 826 074	1 594 841
Коэффициент разрыва	0,57	0,25	0,12
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 808 755	477 655	682 137
Коэффициент разрыва	0,33	0,06	0,05
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	10 863	-818 503	-437 511
Коэффициент разрыва	0,002	-0,11	-0,03
Величина резервов ликвидности	5 950 891	6 649 912	6 742 138
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	1,08	1,00	1,00
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

\*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке.

на 01.10.2019			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-3 817 277	-4 265 321	-4 757 663
Коэффициент разрыва	-0,61	-0,59	-0,31
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 773 905	1 317 133	742 420
Коэффициент разрыва	0,28	0,18	0,05
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	436 457	-20 315	-166 520
Коэффициент разрыва	0,07	-0,003	-0,01
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	-1 346 807	-1 330 482	-1 345 935
Коэффициент разрыва	-0,21	-0,18	-0,09
Величина резервов ликвидности	5 912 507	6 471 696	6 558 012
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	1,04	1,00	1,00
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

\*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке.

В таблицах ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения):

на 01.10.2019

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Неопреде- ленный срок	Итого
Денежные средства	608 930	-	-	-	-	-	608 930
Средства в Центральном банке РФ	555 741	-	-	-	-	135 423	691 164
Средства в кредитных орга- низациях	836 287	-	-	-	-	-	836 287
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	636	-	-	-	-	-	636
Чистая ссудная задолжен- ность	1 073 491	1 652 826	1 670 534	3 959 731	5 478 183	22 122	13 856 887
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи	5 157 049	-	-	-	-	-	5 157 049
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2 953	-	22 221	1 076 028	-	1 101 202
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	6 472	6 472
Основные средства, немате- риальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	-	551 527	551 527
Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи	-	31 938	-	33 036	-	-	64 974
Прочие активы	131 674	5 684	804	240	365	1 234	140 001
<b>Итого активов</b>	<b>8 363 808</b>	<b>1 693 401</b>	<b>1 671 338</b>	<b>4 015 228</b>	<b>6 554 576</b>	<b>716 778</b>	<b>23 015 129</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных органи- заций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными органи- зациями	8 360 502	1 185 413	2 457 557	3 512 128	2 928 028	-	18 443 628
Выпущенные долговые обя- зательства	530	165	165	1 951	106	-	2 917
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обя- зательство	-	-	-	-	-	22 873	22 873
Прочие обязательства	76 730	24 011	2 122	1 846	13 217	-	117 926
Резервы на возможные поте- ри по условным обязатель- ствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	263 987	-	-	-	-	-	263 987
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 701 749</b>	<b>1 209 589</b>	<b>2 459 844</b>	<b>3 515 925</b>	<b>2 941 351</b>	<b>22 873</b>	<b>18 851 331</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 969 610	-	-	-	-	-	3 969 610
Выданные кредитной органи- зацией гарантии и поручи- тельства	149 417	312 978	564 260	655 306	337 242	-	2 019 203
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>4 119 027</b>	<b>312 978</b>	<b>564 260</b>	<b>655 306</b>	<b>337 242</b>	<b>-</b>	<b>5 988 813</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(337 941)</b>	<b>483 812</b>	<b>(788 506)</b>	<b>499 303</b>	<b>3 613 225</b>	<b>693 905</b>	<b>4 163 798</b>
<b>Совокупный разрыв балансовой позиции</b>	<b>(337 941)</b>	<b>145 871</b>	<b>(642 635)</b>	<b>(143 332)</b>	<b>3 469 893</b>	<b>4 163 798</b>	



на 01.01.2019

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Неопреде- ленный срок	Итого
Денежные средства	800 135	-	-	-	-	-	800 135
Средства в Центральном банке РФ	484 180	-	-	-	-	134 456	619 636
Средства в кредитных орга- низациях	1 019 530	-	-	-	-	-	1 019 530
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 872 862	-	-	-	-	-	3 872 862
Чистая ссудная задолжен- ность	457 144	1 469 899	1 596 840	2 918 961	5 570 963	5 588	12 019 395
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в нали- чии для продажи	2 068 227	-	-	-	-	-	2 068 227
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	7 725	672 705	-	680 430
Требование по текущему налогу на прибыль	3 015	-	-	-	-	-	3 015
Основные средства, немате- риальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	-	552 163	552 163
Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи	-	6 369	11 639	44 433	10 170	-	72 611
Прочие активы	127 883	4 474	1 006	1 140	147	4 047	138 697
<b>Итого активов</b>	<b>8 832 976</b>	<b>1 480 742</b>	<b>1 609 485</b>	<b>2 972 259</b>	<b>6 253 985</b>	<b>697 254</b>	<b>21 846 701</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных органи- заций	100 000	-	-	-	-	-	100 000
Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными органи- зациями	8 575 963	1 958 724	1 775 193	1 931 788	3 684 291	-	17 925 959
Выпущенные долговые обя- зательства	312	506	295	545	1 812	-	3 470
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 986	-	-	-	-	-	17 986
Отложенное налоговое обя- зательство	-	-	-	-	-	10 611	10 611
Прочие обязательства	45 616	25 664	1 448	1 895	22 009	-	96 632
Резервы на возможные поте- ри по условным обязатель- ствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	168 255	-	-	-	-	-	168 255
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 908 132</b>	<b>1 984 894</b>	<b>1 776 936</b>	<b>1 934 228</b>	<b>3 708 112</b>	<b>10 611</b>	<b>18 322 913</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 112 429	-	-	-	-	-	4 112 429
Выданные кредитной органи- зацией гарантии и поручи- тельства	69 973	626 557	207 416	415 719	500 978	-	1 820 643
Условные обязательства некредитного характера	9 193	-	-	-	-	-	9 193
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>4 191 595</b>	<b>626 557</b>	<b>207 416</b>	<b>415 719</b>	<b>500 978</b>	<b>-</b>	<b>5 942 265</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(75 156)</b>	<b>(504 152)</b>	<b>(167 451)</b>	<b>1 038 031</b>	<b>2 545 873</b>	<b>686 643</b>	<b>3 523 788</b>
<b>Совокупный разрыв балансовой позиции</b>	<b>(75 156)</b>	<b>(579 308)</b>	<b>(746 759)</b>	<b>291 272</b>	<b>2 837 145</b>	<b>3 523 788</b>	

В качестве основных методов управления риском ликвидности Банк применяет такие методы, как установление диапазонов уровней обязательных нормативов ликвидности, предельных значений коэффициентов разрывов (ГЭП), установление лимитов кассы, лимитов на активные операции, управление риском концентрации ресурсной базы, поддержание резервов ликвидности, управление

среднеарифметическим остатком на корреспондентском счете в подразделении Банка России в целях поддержания усредненной величины обязательных резервов.

Дополнительно Банк формирует резерв по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности в стрессовых условиях. Для этого в отношении риска ликвидности проводится стресс-тестирование. Объектом риска выступают входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления. Стресс-тестирование основывается на оценке разрывов (ГЭП) в объемно-временной структуре требований и обязательств. Нагрузка на финансовый результат и капитал Банка рассчитывается как сумма расходов от мероприятий по уменьшению ГЭП. Стресс-тестирование проводится по нескольким видам сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения в объемно-временной структуре входящих и исходящих потоков платежей в степени вариаций от умеренной до критической. В обязательном порядке учитываются сценарии невозврата части размещенных средств и оттока части ресурсов. Результат стресс-тестирования по сценарию, максимально приближенному к реалистичному, используется в качестве величины резерва по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности. Исходя из результатов всех сценариев стресс-тестирования производится общая оценка подверженности Банка риску ликвидности, выявляются факторы, несущие наибольшую угрозу, и направления, подверженные риску ликвидности в большей степени.

При управлении риском фондирования в части риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк в отношении таких активов применяет коэффициент дисконтирования на снижение их стоимости, соответствующий определенному стрессовому сценарию.

С целью поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) Банком могут быть привлечены средства под залог имеющихся ценных бумаг посредством сделок РЕПО с Банком России, РЕПО с центральным контрагентом, а также получен ломбардный кредит Банка России.

Объемы возможного привлечения средств под залог ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2019 и на 01.10.2019 представлены в таблице\*:

	01.10.2019	01.01.2019
Заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг**	0 <sup>3</sup>	0 <sup>4</sup>
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России	4 250 807	4 397 218
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК	1 448 100	1 553 673
<b>Итого</b>	<b>5 698 907</b>	<b>5 950 891</b>

\* заемная способность в рублях включает в себя рублевый эквивалент в иностранной валюте

\*\*заемная способность ценных бумаг Банка определена с учетом дисконтов/поправочных коэффициентов, установленных ЦБ и ЦК

Банком России установлен лимит на АО КБ «Хлынов» по привлечению средств в виде «овернайт» в размере 100 млн. рублей. Данный кредит обеспечен ценными бумагами, отражен в заемной способности получения средств от Банка России за счет ценных бумаг.

Свободные денежные ресурсы Банка размещаются в депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности. По состоянию на 01.10.2019 объем депозитов в Банке России составил 63,6 млн. руб., по состоянию на 01.01.2019 объем депозитов в Банке России составлял 100 млн. рублей.

Помимо заемной способности Банка, в качестве источников финансирования для поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) могут быть использованы:

- первичные резервы ликвидности (обеспечивают мгновенную ликвидность Банка за счет собственных источников);
- вторичные резервы ликвидности;
- свободные ликвидные активы.

Первичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

<sup>3</sup> Часть ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России и может быть использована Банком как для привлечения ломбардного кредита, так и для привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России. Максимальная заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг на 01.10.2019 – 4 250 807 тыс. руб. (при этом заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России составит 0 тыс. руб., заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК – 1 448 100 тыс. руб.)

<sup>4</sup> Часть ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России и может быть использована Банком как для привлечения ломбардного кредита, так и для привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России. Максимальная заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг на 01.01.2019 – 3 793 207 тыс. рублей (при этом заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России составит 604 011 тыс. рублей, заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК – 1 553 673 тыс. рублей)

	01.10.2019	01.01.2019
Остатки на корреспондентских счетах и средства в расчетах (за вычетом средне-арифметического остатка, минимального лимита / остатка средств на счете)	709 214	772 810
Чистое нетто-размещение по валютным свопам и сделкам сроком исполнения на отчетную дату	(631)	1 764
Чистое нетто-размещение по МБК сроком исполнения на отчетную дату	150 000	0
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения на отчетную дату	(530)	(312)
<b>Итого первичных резервов ликвидности</b>	<b>858 054</b>	<b>774 262</b>

Вторичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

	01.10.2019	01.01.2019
<b>вторичные резервы для краткосрочной ликвидности</b>	<b>213 600</b>	<b>0</b>
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 1 по 7 дн.	213 600	0
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 1 по 7 дн.	0	0
<b>вторичные резервы для среднесрочной ликвидности</b>	<b>559 189</b>	<b>699 021</b>
сверхлимитный остаток кассы	421 390	482 371
остатки на корреспондентских счетах	<b>01.10.2019</b>	6 630
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 7 по 30 дн.	<b>213 600</b>	100 000
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 7 по 30 дн.	213 600	0
ценные бумаги торгового портфеля	0	110 020

Свободные ликвидные активы:

	01.10.2019	01.01.2019
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 30 по 360 дн.	(2 282)	(1 387)
Имущество Банка, учитываемое в составе свободных ликвидных активов	88 598	93 613
<b>Итого</b>	<b>86 316</b>	<b>92 226</b>

Риск концентрации требований и обязательств рассматривается в отношении видов их источников. Требования Банка сконцентрированы на кредитах корпоративного сектора и вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости; обязательства – на вкладах физических лиц. Концентрация риска ликвидности по источникам требований и обязательств признается значимой для Банка.

У Банка имеются инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения. Например, в кредитном договоре клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предусмотрено право Банка потребовать от заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом при значительном ухудшении финансового состояния заемщика.

Инструменты, предусматривающие возможность предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу), инструменты, предусматривающие возможность выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, Банком не применяются.

В качестве инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачетах (неттинге), Банк использует обратное и прямое РЕПО с ЦК (в рублях) и SWAP (в долларах и евро).

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам и включает в себя ключевые моменты контроля:

- соблюдения установленных в Банке процедур по управлению ликвидностью и выполнения рекомендаций по результатам проверок;
- привлечения и размещения средств в рамках установленных лимитов;
- изменений в балансе;
- уровня риска ликвидности;
- значений обязательных нормативов ликвидности.

Осуществляют контроль: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, органы управления Банка, службы внутреннего контроля и внутреннего аудита Банка.

В целях управления риском ликвидности Банк осуществляет постоянный мониторинг факторов угрозы потери ликвидности Банка. В случае наступления факторов потери ликвидности или предположения возможности их наступления, ведущих к непрогнозируемому снижению ликвидности, Банк действует в соответствии с разработанным «Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности».

Для случаев возникновения крупномасштабных нестандартных и чрезвычайных ситуаций, сопоставимых по длительности и силе воздействия, размерам возможных материальных потерь и негативным последствиям нематериального характера с чрезвычайной ситуацией муниципального характера в Банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО КБ «Хлынов» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» (далее – План ОНВД), который пересматривается советом директоров Банка не реже одного раза в год. В соответствии с Планом ОНВД проводится мониторинг состояния ликвидности Банка, анализ «пиковой» ситуации и мероприятия по ее устранению, а также мероприятия по отмене «режима возникновения непредвиденных ситуаций». Банк контролирует динамику средств клиентов, значения нормативов ликвидности, остаток на корреспондентском счете в Банке России. При достижении сигнальных уровней контролируемых показателей анализируются причины указанных событий, и дается заключение о возникновении/невозникновении «пиковой» ситуации. Мероприятия по устранению «пиковой» ситуации включают в себя действия по устранению паники вкладчиков и оттока средств со счетов юридических лиц, по работе на рынке межбанковского кредитования и с корреспондентским счетом в Банке России, по реструктуризации активов, по восстановлению ликвидности при приближении показателей ликвидности к критическим значениям.

План действий, направленный на восстановление ликвидности, в случаях чрезвычайных ситуаций предусматривает ежедневный мониторинг событий, мгновенное управление неблагоприятными явлениями в ликвидности и реализуется в случае наступления данных событий. Стресс-тестирование позволяет спрогнозировать возможные проявления риска ликвидности в перспективе, выявить факторы риска, определить величину потенциальных потерь. Параметры сценариев плана и стресс-тестирования различны и отвечают требованиям применения.

## 7.6. Информация об операциях хеджирования

Хеджирование – инструмент ограничения рисков срочных сделок с финансовыми инструментами посредством заключения противоположных контрактов с целью компенсации возможных потерь при неблагоприятном движении рыночных цен. Банк не рассматривает операции хеджирования в качестве основного инструмента снижения рыночных рисков. Инструменты хеджирования в отчетном периоде Банком не применялись.

## 8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом – неотъемлемая часть системы принятия управленческих решений в Банке, предполагающая планирование величины капитала Банка с учетом роста объема балансовых и забалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала, с целью достижения установленных Банком параметров.

Цели управления капиталом:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, утвержденной советом директоров Банка;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- определение с учетом фазы цикла деловой активности совокупного риск-аппетита, на основе которого Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией № 180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе (на начало каждого рабочего дня) с помощью регулярных отчетов,

содержащих соответствующие расчеты. В течение 9 месяцев 2019 года, в 2018 году и всего периода деятельности Банк соблюдал все требования к уровню капитала, а также требования к обязательным нормативам, установленные Инструкцией № 180-И.

С целью обеспечения необходимого уровня достаточности капитала, позволяющего Банку поддерживать функционирование в стрессовой ситуации, в Банке имеется система стресс-тестирования, которая пересматривается и актуализируется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рисков портфеля Банка, но не реже одного раза в год, и которая служит основой для подготовки планов восстановления финансовой устойчивости в соответствии с письмом Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

С целью создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков Банк осуществляет внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые соответствуют требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В рамках ВПОДК Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. ВПОДК внедрены в процессы деятельности Банка, в том числе на этапах стратегического планирования.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса, а также с учетом фазы цикла деловой активности и прогнозных изменений требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0 Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять на себя – склонность к риску, которая, в свою очередь, определяется в виде совокупности качественных и количественных показателей. Ключевым показателем склонности к риску является предельный уровень достаточности капитала Банка для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит. Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков, присущих деятельности Банка, как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых.

Банк придерживается такой склонности к риску, которая позволит обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков, Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

Существенных изменений в политике по управлению капиталом по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

## 9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.10.2019 и соответствующих доходах и расходах за 9 месяцев 2019 года представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	19 878	462 509	<b>482 387</b>
- в т.ч. просроченная:	-	-	31 684	<b>31 684</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	(894)	(51 073)	<b>(51 967)</b>
Средства клиентов	282	27 050	124 618	<b>151 950</b>
Гарантии выданные	-	-	5 000	<b>5 000</b>
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	958	76 351	<b>77 309</b>
Сумма обеспечения по кредитам	-	27 744	502 885	<b>530 629</b>

Также на 01.10.2019 у Банка были вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочего связанного с банком лица: учтенный вексель, не погашенный в срок, справедливая стоимость которого равна нулю.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности Банка	-	1 119	34 120	<b>35 239</b>
Процентные расходы	(2)	(1 014)	(2 562)	<b>(3 578)</b>
Комиссионные доходы	101	21	10 912	<b>11 034</b>
Прочие доходы	4	13	696	<b>713</b>
Прочие расходы	-	(227)	(11 470)	<b>(11 697)</b>

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2019 и соответствующих доходах и расходах за 9 месяцев 2019 года представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	13 935	673 978	<b>687 913</b>
- в т.ч. просроченная:	-	-	77 459	<b>77 459</b>
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	(229)	(139 718)	<b>(139 947)</b>
Средства клиентов	788	25 900	98 449	<b>125 137</b>
Гарантии выданные	-	-	5 000	<b>5 000</b>
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	1 356	1 711	<b>3 067</b>
Сумма обеспечения по кредитам	-	17 380	464 821	<b>482 201</b>

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности банка	-	781	33 918	<b>34 699</b>
Процентные расходы	-	(775)	(2 280)	<b>(3 055)</b>
Комиссионные доходы	84	19	1 483	<b>1 586</b>
Прочие доходы	-	5	273	<b>278</b>
Прочие расходы	-	(220)	(11 542)	<b>(11 762)</b>

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

В течение 9 месяцев 2019 года задолженность связанного с банком юридического лица (категория – прочие связанные стороны) в сумме 60 414 тыс. рублей была списана за счет резерва.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу, включая отчисления в социальные фонды:

	9 мес. 2019, тыс. руб.	9 мес. 2018, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	(49 621)	(56 004)
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные отсроченные вознаграждения, в том числе:	x	x
начисленный резерв в счет будущих выплат	(12 672)	(12 092)
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	20 879	20 721
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

## 10. Иная информация, подлежащая раскрытию

### 10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Внутренней политикой Банка не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, а также не ограниченные фиксируемыми платежами.

В индивидуальном порядке, на основании трудового договора за 9 месяцев 2019 года было выплачено вознаграждение после окончания трудовой деятельности в виде ежемесячной компенсации фиксированной суммой. Данный вид выплат производится из прибыли Банка, общий размер выплат за 9 месяцев 2019 года составил 990 тыс. рублей. Выплаты по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами, за отчетный период не производились.

Совместных программ нескольких работодателей Банк не имеет.

### 10.2. Информация о выплатах на основе долевого инструмента

Внутренней политикой Банка вознаграждение, выплачиваемое на основе акций, не предусмотрено.

### 10.3. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году объединения бизнесов не было.

### 10.4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Базовая прибыль, тыс. руб.	305 277	310 751
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	12 100	12 100
Базовая прибыль на акцию, руб.	25,23	25,68

Величина разводненной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных типов или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Председатель правления



И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

С. В. Козловская

01.11.2019