

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО БАНК «НБТ» на 01.10.2019 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У) и является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Народный банк Тувы» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 г.

В состав данной пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от 31 августа 1998 года в результате реорганизации в форме преобразования общества с ограниченной ответственностью Тувинский коммерческий банк социального развития «Тывасоцбанк», созданным в соответствии с решением общего собрания пайщиков в 1990 году.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

Акционерное Общество «Народный банк Тувы».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

АО БАНК «НБТ».

Полное фирменное наименование Банка на тувинском языке:

Акционерлиг ниитилел «Тываннын чонун банкызы».

Наименование Банка на английском языке:

The joint stock company «The people's bank of Tuva».

Место нахождения Банка: Российская Федерация, Республика Тыва, город Кызыл.

Адрес Банка: 667000, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских добровольцев, д. 18.

Изменения в наименование и место нахождения, адрес Банка на 01.10.2019 г. не вносились.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц, ОГРН № 1021700000046, запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, внесена 12 августа 2002 года.

Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 28 декабря 1990 года (регистрационный номер 1309).

2.1. Информация о действующих лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях иностранной валюты (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (выдана Банком России 26.12.2018).

2.2. Отчетный период и единицы измерения.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту - Отчетность на 01.10.2019 год) составлена за период с 01 января по 30 сентября 2019 года включительно, в валюте РФ и представлена в тысячах рублей (если не указано иное).

В Отчетности на 01 октября 2019 года все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30.09.2019 года. Пересчет иностранной валюты, курс которой не устанавливается Банком России по отношению к валюте РФ, определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, и курса иностранной валюты (по которой курс не установлен) к доллару США на дату,

предшествующую дате определения курса. Основным ресурсом, используемым для определения курсов иностранных валют, курс которых не устанавливается Банком России по отношению к валюте Российской Федерации, к доллару США являются котировки данных валют к доллару США, представленные в информационной системе Bloomberg.

2.3. Информация о наличии банковской группы.

Банк является самостоятельной кредитной организацией, не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов. Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не входит в состав ни одной холдинговой группы компаний.

2.4. Информация об органах управления Банка.

Акционеры

По состоянию на 01.10.2019 г. зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 186 603 000 рублей.

Наименование акционера	На 01.10.2019	%	(тыс. рублей)	
			На 01.01.2019	%
Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва	127 055	68,09	127 055	68,09
Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Республики Тыва»	23 528	12,61	23 528	12,61
Общество с ограниченной ответственностью «Суугу»	14 260	7,64	14 260	7,64
Общество с ограниченной ответственностью «Деткимче»	18 474	9,90	18 474	9,90
Акционеры – миноритарии	3 286	1,76	3 286	1,76
Итого	186 603	100	186 603	100

Совет директоров.

Совет директоров действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Банка Положения о Совете директоров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Основными целями деятельности Совета Директоров Банка являются:

- ✓ реализация Стратегии развития Банка, утвержденной Общим собранием акционеров Банка;
- ✓ защита прав акционеров Банка, обеспечение эффективности их инвестиций;
- ✓ реализация иных уставных целей Банка.

По состоянию на 01.10.2019 года в состав Совета Директоров входили:

- Брокерт Александр Владимирович
- Ултургашев Иван Иванович
- Монге Аяс Норжукаевич
- Аглямутдинова Алисия Васильевна
- Левин Виталий Александрович

В течение 2019 года произошли изменения в персональном и количественном составе Совета Директоров:

Совет директоров	Дата избрания	Дата прекращения	% акций 01.10.2019	% акций 01.01.2019
Председатель Совета директоров				
Брокерт А.В.	23.11.2018	21.02.2019	0%	0%
Монге А.Н.	22.02.2019		0%	0%
Члены Совета директоров				
Ултургашев И.И.	Без изменений		Менее 0,1%	Менее 0,1%
Монге А.Н.	16.02.2019	21.02.2019	0%	0%
Аглямутдинова А.В.	Без изменений		0%	0%
Брокерт А.В.	22.02.2019		0%	0%

Правление.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка).

Основными задачами Правления являются: обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализация положений основных приоритетных направлений деятельности Банка, проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав акционеров, обеспечение эффективности их инвестиций, выполнение обязательств перед клиентами, повышение качества их обслуживания.

Председатель Правления Банка и Правление Банка осуществляют текущее руководство деятельностью Банка в пределах своих полномочий, определяемых законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением о Правлении и Председателе Правления и внутренними документами Банка.

Председатель Правления действует на основании Устава Банка, а также внутренних положений Банка - Положение о Правлении и Положение о Председателе Правления.

По состоянию на 01.10.2019 года в состав Правления входили:

- Воротников Денис Сергеевич
- Лопсан Чойганай Кан-Ооловна
- Туляева Светлана Петровна

За девять месяцев 2019 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- членство Сат М.М. в Правлении Банка прекращено в связи с её увольнением

Правление	Дата включения	Дата исключения	% акций 01.10.2019	% акций 01.01.2019
Председатель Правления				
Воротников Д. С.	Без изменений		0%	0%
Члены Правления				
Лопсан Ч.К.	Без изменений		0%	0%
Сат М. М.	26.11.2014	05.06.2019	0%	0%
Туляева С.П.	Без изменений		0%	0%

2.5. Информация об обособленных структурных подразделениях Банка.

По состоянию на 01.10.2019 года Банк имеет 1 операционный офис – операционный офис «Новосибирский», 1 кредитно-кассовый офис – ККО «Московский». Число регионов присутствия Банка в России - 3.

2.6. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 15.12.2005 года за номером № 943. По состоянию на 01.10.2016 г. взносы внесены в полном объеме.

2.7. Информация о рейтингах.

На момент составления отчетности рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности «ruB-», прогноз - негативный.

2.8. Информация об участии Банка в платежных системах.

- Платежная система MasterCard (эмиссия и эквайринг);
- Платежная система «МИР» (эмиссия и эквайринг);
- Платежная система «Золотая корона»;
- Платежная система «CONTACT».

2.9. Информация о прочем участии Банка.

- Банк является членом в таких профессиональных организациях как: Ассоциация банков России (Ассоциация «РОССИЯ»).

2.10. Раскрытие информации.

Промежуточная отчетность Банка за девять месяцев 2019 г., раскрывается на сайте **АО БАНК «НБТ»** в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.pbrt.ru не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

АО БАНК «НБТ» - небольшой по размеру активов региональный банк, осуществляющий все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг. Основной упор в стратегии развития Банка сделан на развитие программ кредитования малого и среднего бизнеса. Банк является единственным кредитным учреждением, из зарегистрированных в Республике Тыва. Остальные кредитные организации региона представлены региональными подразделениями ведущих банков РФ.

Банк осуществляет следующие основные банковские операции в соответствии с полученной Лицензией №1309:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Выпуск (эмиссию) и обслуживание (эквайринг) карт международной платежной системы MasterCardWorldWide, а также эмиссию и эквайринг карт национальной платежной системы «МИР»;
- Расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Операции купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основная перспективная стратегическая цель Банка заключается в обеспечении устойчивого развития, усилении лидерских позиций в качестве Универсального Республиканского Банка Республики Тыва, оказывающего весь спектр современных финансовых услуг юридическим, физическим лицам; с расширением сети внутри своего региона, а также в регионах с высокой инвестиционной активностью.

Для достижения поставленной цели планируется обеспечить деятельность Банка в следующих направлениях:

- Сохранение и расширение сферы влияния на финансовом рынке;
- Совершенствование системы управления;
- Формирование эффективного кадрового потенциала;
- Создание современной банковской инфраструктуры.

Приоритетными направлениями деятельности являются финансовое сопровождение организаций реального сектора экономики, кредитование малого и среднего бизнеса, расширение перечня предоставляемых услуг физическим лицам.

В рамках реализации стратегии Банк стремится: в партнерской консолидации с Правительством Республики Тыва работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, реализации региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения. Содействовать в удовлетворении потребностей каждого клиента банка не только в успешном ведении бизнеса, но и в его развитии путем оказания качественных банковских услуг.

Особое внимание Банк уделяет банковскому сопровождению государственных региональных программ, проводимых в Республике Тыва.

Также через Банк осуществляется выплата большей части субсидий населению на оплату жилищно-коммунальных услуг. Данным проектом охвачены все муниципальные образования Республики Тыва.

В своей рыночной политике Банк опирается на возможности предоставления клиентам уникальных индивидуальных условий обслуживания, а также повышению качества обслуживания, уделяя при этом особое внимание необходимости развития своих информационных технологий и инфраструктуры до уровня современных стандартов обслуживания.

Информация по сегментам деятельности Банка.

Структура основных направлений в деятельности Банка на 01.10.2019 года выглядит следующим образом:

Услуги корпоративным клиентам:

В рамках реализации концепции индивидуального комплексного обслуживания корпоративных клиентов Банком предлагаются различные формы кредитования - кредитование в форме предоставления кредитов, кредитных линий, кредитование в форме овердрафта. Кредиты предоставляются в рублях. Размер процентных ставок зависит от формы и срока кредитования, суммы предоставленного кредита, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

В рамках утвержденных программ кредитования, которые пересматриваются на постоянной основе, Банк кредитует на различные цели: на пополнение оборотных средств, в том числе финансирование производственной деятельности заемщика, контрактное финансирование, пополнение внеоборотных средств, в том числе приобретение движимого и недвижимого имущества, нематериальных активов, расходы по капитальному ремонту, техническому перевооружению, расширению сферы деятельности заемщика, выполнение государственных контрактов, инвестирование с целью расширения бизнеса заемщиков и т.д.

В рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов Банк предоставляет широкий спектр банковских услуг: открытие и ведение банковских счетов, все виды расчетов в рублях и иностранной валюте, кассовое обслуживание, система дистанционного обслуживания, валютные операции, услуги по покупке/продаже безналичной иностранной валюты за рубли либо за другую иностранную валюту.

В рамках привлечения денежных средств Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств в депозиты Банка. Привлечение осуществляется как в рублях, так и в иностранной валюте.

Услуги частным клиентам:

В рамках реализации концепции комплексного обслуживания частных клиентов Банком предлагаются различные формы кредитования: кредиты, кредитные линии, кредиты в форме овердрафта. Кредитование предоставляется как на целевые нужды (приобретение недвижимости, автотранспорта), так и на потребительские нужды. Кредитование осуществляется в рублях. Размер процентных ставок зависит от формы кредитования, срока, суммы предоставленного кредита, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

В рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов Банк предоставляет широкий спектр банковских услуг по открытию и ведению банковских счетов, кассовое обслуживание, операции с иностранной валютой.

В рамках обслуживания клиентов предоставляет услуги по банковским картам: выпуск и обслуживание банковских карт, предоставление овердрафта по банковским картам.

В планах Банка – увеличение эмиссии банковских карт, привлечение новых клиентов - юридических лиц на зарплатные проекты, выпуск корпоративных карт, развитие торгового эквайринга и интернет-эквайринга.

В рамках привлечения денежных средств Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств в срочные депозиты Банка. Привлечение осуществляется как в рублях, так и в иностранной валюте.

Банк предоставляет услуги по переводу без открытия счета, в том числе в рамках платежных систем, позволяющих осуществлять мгновенные денежные переводы без открытия счета, как в рублях, так и в иностранной валюте.

Преобладающими видами деятельности Банка за девять месяцев 2019 года являлись операции:

-приносящие процентные доходы – кредитование юридических и физических лиц;
 -операционные доходы – операции, проводимые в рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.

➤ Основные направления вложений средств Банка

наименование статьи	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%-т от активов	сумма	%-т от активов
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28 434	6,15	375 871	36,27
в том числе депозиты в Банке России	0	0	302 200	29,16

➤ Основные источники средств Банка

наименование статьи	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%-т от активов	сумма	%-т от активов
Средства корпоративных клиентов	115 327	24,93	298 607	28,81
Средства физических лиц и ИП	33 667	7,28	65 070	6,28

➤ Основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат Банка на 01.10.2019 года:

- кредитование физических и юридических лиц;
- размещение средств в депозиты Банка России;
- расчетно-кассовое обслуживание.

➤ Основные статьи доходов и расходов на 01.10.2019 года:

-процентные доходы	10 588
-комиссионные доходы	5 747
-прочие операционные доходы	84 829
-процентные расходы	5 573
-комиссионные расходы	1 846
-операционные расходы	456 599

➤ Убыток девять месяцев 2019 г. 361 977

➤ Капитал, рассчитываемый по Положению ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П»), составил 306 056 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 670 019 тыс. рублей). Норматив достаточности общего капитала Банка (Н1.0) на 01.10.2019 года составил 55,454 (на 01.01.2019 – 62,920%).

Основным фактором снижения капитала является снижение кадастровой стоимости, по которой было учтено в капитале недвижимое имущество, предоставленное акционерами Банка в качестве безвозмездного финансирования кредитной организации.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Учетная политика Банка сформирована на основе:

- Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П), а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

(далее — Закон о бухгалтерском учете) для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности банка и его имущественном положении.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными актами, действующими на территории РФ, уставом банка, решениями Совета директоров и Правления Банка.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Учетная политика Банка на 2019 год разработана на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

-Непрерывность деятельности Банка.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

-Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

-Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

-Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка предполагает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

-Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

-Раздельное отражение активов и пассивов.

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

-Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

-Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

-Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

-Составление баланса и отчетности в целом по Банку.

Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

-Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы и обязательства Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов и обязательств отражаются с применением дополнительных счетов,

корректирующих первоначальную стоимость.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П и нормативными актами Банка России.

Основные средства, независимо от выбранной модели бухгалтерского учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также на дату событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Учетная политика Банка раскрывает принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий:

Денежные средства и их эквиваленты.

Под денежными эквивалентами понимаются высоколиквидные вложения, конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

В соответствии с требованиями Положений Банка России:

-№ 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»);

-№ 611-П от 23.10.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

и действующими внутренними документами Банка по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам, Банком создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды (актива).

Банк признает задолженность по ссудам безнадежной в соответствии с главой 8 Положения 590-П. Безнадежной задолженностью признается непогашенная в срок задолженность клиента перед Банком, в отношении которой Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, а также действия, необходимые для реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю) и т. п.), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и/или в случае если предполагаемые издержки Банка по взысканию задолженности и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

При списании безнадежной задолженности Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота или договора.

Задолженность.

Дебиторская и кредиторская задолженности, отражаются в учете в рублях, возникающие в иностранной валюте, отражаются в номинале иностранной валюты и рублевом эквиваленте на дату постановки задолженности на учет, с последующей переоценкой в связи с изменением курса иностранной валюты, за исключением сумм, выданных или полученных авансов, предварительной оплаты за поставленные товары, работы или услуги.

Любые затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами Банка не признаются и подлежат отражению в качестве дебиторской задолженности. Суммы, полученные Банком и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и отражаются в качестве кредиторской задолженности.

Основные средства.

Под основным средством (ОС) понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях в течение более чем 12 (Двенадцати) месяцев и стоимостью 40 тыс. рублей и выше, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов основных средств может осуществляться также в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В составе Учетной политики Банка утверждена классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности.

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, Банком признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за вычетом налога на добавленную стоимость.

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету с 01.01.2019г установлен более 40 тыс. рублей за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Банком выбрана модель учета по переоцененной стоимости в отношении зданий. Учет остального имущества производится по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Земельные участки учитываются по кадастровой стоимости.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Кроме того, в конце каждого отчетного года пересматриваются расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств.

Амортизация.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение всего срока их полезного использования. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств, производится ежемесячно (в рублях и копейках) в течение всего срока их полезного использования и отражается в бухгалтерском учете не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится

готов к использованию. В течение всего срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается.

Не подлежит амортизации такие объекты как земля и иные природные ресурсы.

Банк начисляет амортизацию по группам основных средств линейным способом.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объекта основных средств за вычетом его расчетной ликвидационной стоимости.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств незначительна, то Банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта. Расчетная ликвидационная стоимость равна нулю.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Иными словами, предполагается, что основное средство амортизируется до его ликвидационной стоимости.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств незначительна, то банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Установить расчетную ликвидационную стоимость равной нулю.

Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов;

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;

отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение и товарный знак.

В отношении приобретенных лицензий на программное обеспечение, по которым лицензионным договором (иным документом, подтверждающим право пользования лицензией) не установлен срок полезного использования, Банк устанавливает срок полезного использования равный 5 годам.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Банк рассматривает нематериальный актив как имеющий неопределенный срок полезного использования, если на основе анализа всех уместных факторов невозможно определить период, на протяжении которого этот актив будет создавать для Банка экономические выгоды. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

Нематериальный актив, который получен на безвозмездной основе, принимается к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости. При этом справедливая стоимость нематериального актива может быть определена на основе экспертной оценки.

Для оценки всех нематериальных активов после первоначального признания Банк, применительно к группе однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк определяет наличие признаков обесценения объектов нематериальных активов в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год. Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1,5 до 10 лет.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет.

В составе нематериальных активов учтены неисключительные права использования программных обеспечений, используемые для управленческих нужд Банка, товарный знак Банка.

Банком применяется линейный метод начисления амортизации.

Объекты интеллектуальной собственности (программное обеспечение, права пользования и прочее), не отвечающие критериям признания их в качестве нематериальных активов, по которым договором (или другим документом, подтверждающим их приобретение) определен срок их использования.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД) Банк признает имущество (часть имущества, земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности, и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга); или доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД, Банком не планируется.

Объекты недвижимости могут быть признаны Банком в качестве НВНОД при сооружении (строительстве) объектов НВНОД; при переводе объектов недвижимости в состав НВНОД из состава основных средств; при приобретении объекта недвижимости по договорам отступного или залога.

Для учета НВНОД Банк после первоначального признания использует модель учета по справедливой стоимости.

По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

После первоначального признания Банк оценивает справедливую стоимость НВНОД на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, так, чтобы на конец отчетного года справедливая стоимость оцениваемого объекта отражала рыночные условия. На обесценение НВНОД не проверяется.

Запасы.

Предметы ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. В качестве запасов Банком признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости за единицу без учета налога на добавленную стоимость. Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется во внутренних документах (стандартах) Банка, являющихся неотъемлемой частью учетной политики Банка.

Уставный капитал.

Средства акционеров в бухгалтерском учете отражаются по номинальной стоимости акции.

Налоги.

Счета учета расчетов с бюджетом открываются в разрезе каждого вида налога.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), относятся на расходы Банка. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, ежеквартально перечисляется в бюджет.

Исчисление и уплата налога на прибыль производится только головным Банком. Начисление и расчет ведется в разрезе вида бюджета и обособленного подразделения на ежеквартальной основе.

Отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Операции с иностранной валютой.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения курса соответствующей валюты по отношению к рублю. Результаты текущей переоценки отражаются в балансе Банка развернуто и ежедневно относятся: положительные разницы – на счета учета доходов, отрицательные – на счета учета расходов.

Аналитический учет по счетам в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в валюте РФ по установленному курсу.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Доходы и расходы.

Согласно Положению Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение 446-П) Банк ведет учет доходов и расходов по методу начисления. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте отражаются в рублях по курсу Банка России на дату признания дохода или расхода.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также при их погашении.

Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу «начисления».

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, в последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги, определенную договором.

Оценки финансовых активов и обязательств

Первоначальная стоимость - сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо, сумма, отнесенная на данный актив при его первоначальном признании в соответствии с конкретными требованиями МСФО.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. (См. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки

актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и денежными потоками, которые банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, банк должен оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Методы расчета амортизированной стоимости

Линейный метод

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС)

Для расчета ЭПС и амортизированной стоимости применяются следующие формулы.

ЭПС при первоначальном признании финансового инструмента:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + ЭПС)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0,$$

где: ДП_i — сумма i-го денежного потока;

ЭПС — ЭПС, в процентах годовых;

d_i — дата i-го денежного потока;

d₀ — дата начального денежного потока;

n — количество денежных потоков.

Разнонаправленные денежные потоки (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками. Например, сумма предоставленного заемщику кредита включается в расчет со знаком «минус», суммы возвращенного заемщиком основного долга и уплаченных процентов по кредиту включаются в расчет со знаком «плюс».

Амортизированная стоимость, рассчитанная с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$AC = \sum_{j=1}^k \frac{ДП_j}{(1 + ЭСП)^t},$$

где: ДП_j — сумма j-го денежного потока;

k — количество денежных потоков с даты определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента;

t — частное от деления количества дней от даты выплаты основных сумм, получения (уплаты) процентов до расчетной даты на количество дней в году, принятое за 365;

j — порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента.

Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$ПР_p = AC_{p-1} \times (1 + ЭСП)^q - AC_{p-1},$$

где: AC_{p-1} — амортизированная стоимость на дату предыдущего расчета процентных доходов (расходов);

p — порядковый номер операции по расчету процентных доходов (расходов) с применением метода ЭПС;

q — частное от деления количества дней от даты расчета до даты предыдущего расчета (первоначального признания) на количество дней в календарном году, принятое за 365.

Классификация финансовых активов

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий.

Основой для классификации являются следующие критерии:

- ✓ *бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;*
- ✓ *характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.*

Согласно МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов:

- ✓ - *оцениваемые по амортизированной стоимости;*
- ✓ - *оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI);*
- ✓ - *оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL).*

1. Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

1. финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
2. договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

1. финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

2. договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

3. *Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»*

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

В случае необходимости устранить учетное несоответствие банк не руководствуется бизнес - моделью.

Независимо от положений общего подхода при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Классификация финансовых обязательств

Банк должен классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

Исключения из общего правила:

✓ финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

✓ финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

✓ договора банковской гарантии. За исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, после первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):

✓ суммы оценочного резерва под убытки;

✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

✓ обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):

• суммы оценочного резерва под убытки;

• первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

✓ условное возмещение, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что-либо:

- это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;

- управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с стратегией управления рисками и капиталом или стратегией развития Банка, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу банка (совету директоров и Председателю Правления).

Банк представляет прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано по ее усмотрению как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующим образом:

- а) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода;

- б) оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка.

Исключение составляют случаи, когда порядок отражения эффекта от изменений кредитного риска по обязательству, описанный в подп. (а), привел бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток вследствие учетного несоответствия. Если выполнение требований, привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, банк должен представить все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

Банк должен представлять в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам банковской гарантии, которые классифицированы по усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредитный риск — это «риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной».

Требование относится к риску того, что эмитент не сможет произвести выплаты по данному конкретному обязательству.

Это требование не всегда касается кредитоспособности эмитента. Например, если банк выпускает обеспеченный залогом долговой инструмент и не обеспеченный залогом долговой инструмент, которые во всех иных отношениях являются идентичными, то кредитный риск по этим двум обязательствам будет отличаться, несмотря на то, что они выпускаются одной и той же организацией. Кредитный риск по обеспеченному залогом обязательству будет меньше кредитного риска по не обеспеченному залогом обязательству. Кредитный риск по обеспеченному залогом обязательству может быть близок нулю.

Банк должен определять сумму изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по данному обязательству:

- а) как сумму изменения его справедливой стоимости, не обусловленного изменениями рыночных условий, приводящих к возникновению рыночного риска;

- б) либо с использованием альтернативного метода, который более достоверно представляет сумму изменения справедливой стоимости обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по нему.

Изменения рыночных условий, приводящие к возникновению рыночного риска, включают изменения базовой процентной ставки, цены финансового инструмента другой организации, цены на товар, обменного курса валют или индекса цен, или ставок.

Если единственными значительными уместными изменениями рыночных условий, относящимися к данному обязательству, являются изменения наблюдаемой (базовой) процентной ставки, сумма, относимая на кредитный риск, может быть оценена следующим образом:

- а) сначала банк рассчитывает внутреннюю норму доходности обязательства на начало периода с использованием справедливой стоимости данного обязательства и предусмотренных договором

денежных потоков по этому обязательству на начало периода. Из рассчитанной нормы доходности банк вычитает наблюдаемую (базовую) процентную ставку на начало периода для того, чтобы определить специфичный для инструмента компонент внутренней нормы доходности;

б) затем банк рассчитывает приведенную стоимость денежных потоков, связанных с данным обязательством, исходя из предусмотренных договором денежных потоков по обязательству на конец периода и ставки дисконтирования, равной суммарной величине наблюдаемой (базовой) процентной ставки на конец периода и специфичного для инструмента компонента внутренней нормы доходности, определенного в подп. (а);

(в) разница между справедливой стоимостью обязательства на конец периода и суммой, рассчитанной в подп. (б), представляет собой изменение справедливой стоимости, не обусловленное изменениями наблюдаемой (базовой) процентной ставки. Данная сумма представляется в составе прочего совокупного дохода.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Расчетные оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства Банка, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Также для оценки источников используются профессиональные суждения руководства Банка.

Оценочная справедливая стоимость инструментов, не имеющих рыночной стоимости, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска, от валюты и ожидаемого срока погашения инструмента.

Финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости. Подходы руководства Банка к определению справедливой стоимости базируются на оценке ликвидности финансового инструмента, активного рынка финансового инструмента. В случае, если активный рынок существует, его справедливая стоимость основывается на котировках спроса на активном рынке. Если активного рынка не существует, то для определения справедливой стоимости используется модель рыночного ценообразования.

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов под обесценение по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии и поручительства. Банк также применяет методики расчета дисконтированных потоков платежей от каждого заемщика с учетом реальных ожидаемых сроков до погашения и справедливой стоимости полученного обеспечения (дисконтированной к ожидаемому сроку реализации) по эффективной ставке выдачи ссуды. Таким образом, чистая балансовая стоимость кредитов и средств, предоставленных клиентам, в достаточной мере отражает справедливую стоимость.

Банк создает резервы на обесценение под активы, если существует вероятность того, что размещенный актив и причитающиеся проценты, не будут погашены в соответствии с заключенными условиями. Расчеты резервов под обесценение производится на основании анализа актива и отражает сумму, достаточную по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих данному активу. Величина резервов, основывается на анализе убытков, понесенных Банком в прошлом, анализе известных и предполагаемых рисков, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять в будущем на способность дебитора погасить задолженность, анализе оценочной стоимости обеспечения и текущих экономических условий.

Отложенные налоговые активы и обязательства.

Банк осуществлял учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 г. №409-П «О

порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России 579-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала, а также суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой, при этом сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельно.

В отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество банка объектов имущества налоговым законодательством четко не установлены правила их оценки, вследствие чего, исходя из арбитражной практики, руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

Об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.

В Учетную политику на 2019 год были учтены и внесены изменения соответствующие изменения в соответствии с вступившими в силу с 01.01.2019 г нормативными документами Банка России:

Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- ✓ Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- ✓ Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- ✓ Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- ✓ Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Основные изменения учетной политики затрагивают процедуры первоначального признания финансовых активов и обязательств, подходы к оценке стоимости финансовых инструментов, формированию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, признанию доходов и расходов по финансовым инструментам.

По мере возникновения новых операций, оценок, которые ранее не имели место, в Учетную политику будут внесены соответствующие изменения, уточнения.

Сумма корректировки - для базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

Банк не является кредитной организацией, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

5.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств.

Наименование статьи	(тыс. рублей)	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства:	10 287	8 790
Наличные денежные средства	10 103	8 498
Денежные средства в банкоматах	184	292
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов):	87 120	4 860
Средства в кредитных организациях, в том числе:	2 722	2 979
На счетах Банка, открытых в кредитных организациях Российской Федерации	2 722	2 979
На корреспондентских счетах в банках нерезидентах	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	97 407	16 629
Резервы	-1 611	(1 611)
Итого денежные средства и их эквиваленты за минусом резервов	95 796	15 018

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 октября 2019 года содержат:

- ✓ сумму денежных средств в размере 1 611 тыс. рублей, имеющую ограничение по использованию данных денежных средств. Под указанную задолженность сформирован 100% резерв.

Ограничений на использование других денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ исключены из состава денежных средств и их эквивалентов так как не предназначены для финансирования текущей деятельности Банка.

5.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

За девять месяцев 2019 года Банком не осуществлялись вложения в данные финансовые активы.

Информация о методах и подходах к оценке активов по справедливой стоимости приведено в составе главы 4 «Краткий обзор положений учетной политики Банка».

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

Структура по видам заемщиков и видам предоставленных ссуд:

Наименование статьи	(тыс. рублей)	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Кредитные организации:	3 619	306 040
Межбанковские кредиты	3 619	3 840
Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	0	302 200
Процентные доходы	0	неприменимо

Юридические лица:	24 805	70 035
Корпоративные кредиты, не относимые к малому и среднему бизнесу, из них	0	10 000
<i>На финансирование текущей деятельности</i>	<i>0</i>	<i>10 000</i>
Корпоративные кредиты среднему и малому бизнесу, в том числе ИП, из них	23 171	60 035
<i>На финансирование текущей деятельности</i>	<i>23 171</i>	<i>60 035</i>
Процентные доходы	1 634	неприменимо
Физические лица:	19 005	22 565
Ипотечные кредиты	5 990	2 200
Автокредиты	48	27
Потребительские ссуды	12 046	20 338
Процентные доходы	921	неприменимо
Сумма сформированных резервов	-19 032	-22 769
Корр-ки, увелич-ие(уменьш-ие) сформиров. резерв на возмож. потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	37	неприменимо
Чистая ссудная задолженность	28 434	375 871

Структура в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

(тыс. рублей)

Наименование статьи	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Виды экономической деятельности заемщиков:	23 171	100	70 035	100
Сельское хозяйство	4 071	17,6	39 161	55,9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	11 865	16,9
Строительство	2 500	10,8	0	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	8 949	38,6	10 125	14,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 266	14,1	8 884	12,7
Прочие виды деятельности	4 385	18,9	0	0

Структура в разрезе географических зон, нахождения заемщиков:

(тыс. рублей)

Наименование статьи	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
ГЕОГРАФИЧЕСКИЕ ЗОНЫ:	23 171	19 005	70 035	22 565
Челябинская область	0	0	0	74
Курганская область	0	0	0	264
Республика Тыва	14 233	11 955	70 035	16 674
г. Москва	2 500	7 050	0	5 553
г. Новосибирск	3 000	0	0	0
Ивановская область	3 438	0	0	0

Структура в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

(тыс. рублей)

Наименование статьи	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
Сроки, оставшиеся до погашения:				
До 3 месяцев	3 000	176	1 708	1 868
До 6 месяцев	-	192	11 708	2 477
До 1 года	9 396	1 581	38 861	4 326
Свыше года	-	10 302	17 758	13 894
До востребования	-	-	-	-
Итого ссудная задолженность	23 171	19 005	70 035	22 565
в том числе просроченная задолженность	10 775	6 754	12 953	8 422

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

(тыс.рублей)

Наименование показателя	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019	Создание (восстановление) резерва по 590-П и 611-П	Корр-вка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Списание за счет резерва	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019
Всего	27 310	-4 852	-37	1 494	23 915
Средства в кредитных организациях	1 611	0	0	0	1 611
Ссудная и приравненная к ней задолженность	23 166	-5 574	-37	1475	19 030
Прочие активы	2297	598	0	19	2 914
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	236	124	0	0	360

5.1.4 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» раскрыта в гл. 4 «Краткий обзор положений учетной политики Банка».

За девять месяцев 2019 года Банком не осуществлялись вложения в данные финансовые активы.

5.1.5 Информация об объеме вложений ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).

За девять месяцев 2019 года Банком не осуществлялись вложения в данные финансовые активы.

5.1.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

По состоянию на 01.10.2019 Банк не имеет вышеуказанных инвестиций.

5.1.7 Требования по текущему налогу на прибыль

В данной статье активов Банка отражена переплата по налогу на прибыль в сумме 949 тыс. рублей

5.1.8 Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив по состоянию на 01.10.2019 по перенесенным на будущее убыткам составил 3 343 тыс. рублей.

5.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

За девять месяцев 2019 года Банком не осуществлялись сделки по передаче финансовых активов без прекращения признания.

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял реклассификацию указанных выше финансовых активов.

5.1.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

В отчетном периоде Банком не заключались сделки по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам, которые подлежат взаимозачету, в том числе подпадающим под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо соглашения о клиринге ПФИ, глобальных генеральных договоров РЕПО, глобальных генеральных договоров о предоставлении ценных бумаг в заем, а также связанных с ними прав на финансовое обеспечение при неисполнении обязательств в результате несостоятельности контрагента независимо от соответствия их критериям взаимозачета.

5.1.12 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения (РЕПО).

В отчетном периоде Банком не заключались сделки прямого РЕПО, обратного РЕПО.

5.1.13 Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Данные активы отсутствуют на отчетную дату

В случае если справедливая стоимость инструмента не может быть надежно определена, Банк учитывает инструмент по цене приобретения с формированием соответствующего резерва на возможные потери.

5.1.14 Информация об основных средствах.

Раскрыта в гл. 4 «Краткий обзор положений учетной политики Банка», раздел Основные средства.

Структура вложений Банка по остаточной стоимости:

(тыс. рублей)

Наименование статьи	Здания сооружения земельный участок	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2019	147 260	134	4 991	1 171	341	485 532	639 429
Балансовая стоимость на 01.01.2019	221 271	715	14 712	2 063	341	485 532	724 634
Поступление	-	-	-	-	910	59 986	60 896
Выбытие	-	-	-	-	(1 109)	-	(1 109)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация на 01.01.2019	(74 011)	(581)	(9 721)	(892)	-	-	(85 205)
Балансовая стоимость на 01.10.2019	221 271	715	14 712	2 063	141	181 607	420 509
Отчисления за 9 месяцев 2019 год	(3 592)	(75)	(844)	(288)	-	-	(4 799)
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-
Расходы от изменения справедливой стоимости НВНОД	-	-	-	-	-	(363 911)	(363 911)
Амортизация на 01.10.2019	(77 603)	(656)	(10 565)	(1 180)	-	-	(90 004)
Остаточная стоимость на 01.10.2019 до вычета резервов	143 668	59	4 147	883	141	181 607	330 505
Резервы	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 01.10.2019	143 668	59	4 147	883	141	181 607	330 505

В составе материальных запасов учтены: компьютерная, офисная техника, ниже установленного лимита, утвержденного учетной политикой Банка.

В составе нематериальных активов учтены неисключительные права использования программных обеспечений, используемые для управленческих нужд Банка, товарный знак.

В составе объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности учтены здания и земельный участок.

По состоянию на 01.10.2019 года:

- Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- у Банка отсутствуют основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам;
- у Банка отсутствуют капитальные вложения, признанные в составе балансовой стоимости основных средств в ходе строительства;
- у Банка отсутствуют неисполненные договорные обязательства по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

-у Банка отсутствуют основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи;

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств, нематериальных активов за девять месяцев 2019 составила 0 тыс. рублей, на 01.01.2019г. - 98 тыс. рублей.

Фактов использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличительного от его эффективного использования нет.

Информация о переоценке основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Последняя переоценка основных средств – нежилых зданий и земли, проведена по состоянию на 01.01.2019 г.

Сведения о переоцененной стоимости объектов на 01.01.2019

Наименование группы объектов основных средств	Справедливая стоимость на 01.01.2019г	Изменение стоимости				(тыс. рублей) способ переоценки /методика оценки
		Увеличение (за счет добавочного капитала)	Увеличение (за счет доходов)	Уменьшение (за счет расходов)		
Здания и сооружения	139 039	1 017	-	-	-	Сравнительный подход
Земельный участок НВНОД	8 223	122	-	-	-	Сравнительный подход-метод сравнения продаж
	485 532	-	186	-	-	Сравнительный подход
Итого:	632 794	1 139	186	-	-	

Сведения об оценщике:

Оценка проводилась Обществом с ограниченной ответственностью «РОСТконсалт» (ИНН 7728862869, ОГРН 5137746119132). Юридический адрес: 125438, г. Москва, ул. Михалковская, 63Б, строение 4, помещение 1. Бизнес-центр «Головинские пруды».

Оценщик Аскеров М.Ф., диплом о профессиональной подготовке № ПП-I, выданный «Институтом профессиональной оценки» по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» от 27.03.2009г. Член СРОО «Союз Федерация специалистов оценщиков» реестровый № 571 от 09.06.18г.

5.1.15 Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Раскрыта в гл. 4 «Краткий обзор положений учетной политики Банка», раздел Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Данные о движении балансовой стоимости НВНОД указаны в п. 5.1.14. в таблице «Структура вложений Банка по остаточной стоимости».

Доходы (расходы) от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

	01.10.2019г	01.01.2019г
Доходы от предоставления в аренду	2 359	2 929
Прямые операционные расходы (в т.ч. расходы на текущее обслуживание)	(47)	(145)

По состоянию на 01.10.2019 г.:

-у Банка отсутствуют ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия;

-у Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению.

За девять месяцев 2019г не осуществлялись переводы объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводы в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

5.1.16 Информация об операциях аренды.

В отчетном периоде не было действующих договоров финансовой аренды (лизинга).

Банк на условиях операционной аренды для осуществления основной деятельности арендует необходимые площади. В соответствии с условиями договоров стоимость основных средств, полученных в аренду учитываются на балансе арендодателя.

Арендная плата определяется на договорной стоимости.

Возможность изменения суммы арендной платы предусмотрена договорами, в том числе:

- не чаще одного раза в год;
- в случае изменения реально складывающихся цен, не чаще двух раз в год.

Происходит по согласованию сторон путем письменного уведомления и подписания дополнительного соглашения.

Информация по договорам операционной аренды

	(тыс. рублей)	
	На 01.10.19	На 01.01.19
Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов (Банк-арендатор)	4 337	5 742
Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов (Банк-арендодатель)	3 390	2 987

Информация по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения

	(тыс. рублей)		
	до одного года	от одного года до пяти лет	свыше пяти лет
Сумма будущих минимальных арендных платежей в разрезе периодов:			
Банк-арендатор	-	-	-
Банк-арендодатель	-	-	-

5.1.17 Информация по нематериальным активам.

Раскрыта в гл. 4 «Краткий обзор положений учетной политики Банка», раздел Нематериальные активы.

Данные о движении балансовой стоимости нематериальных активов указаны в п 5.1.14. в таблице «Структура вложений Банка по остаточной стоимости».

По состоянию на 01.10.2019 г. у Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению нематериальных активов.

Наименование статьи	Товарный знак	Программное обеспечение и лицензии	(тыс. рублей) Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2019	227	943	1 170
Балансовая стоимость на 01.01.2019	232	1 830	2 062
Поступление	-	-	-
Выбытие	-	-	-
Амортизация на 01.01.2019	(5)	(887)	(892)
Балансовая стоимость на 01.10.2019	232	1 831	2 063
Отчисления за 9 месяцев 2019 год	(11)	(269)	(280)
Выбытие	-	-	-

Амортизация на 01.10.2019	(24)	(1 156)	(1 180)
Остаточная стоимость на 01.10.2019	208	675	883

5.1.18 Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов.

Структура прочих активов

(тыс. рублей)

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Прочие финансовые активы:	2100	2 772
Требования по получению процентов	0	699
Незавершенные расчеты	2022	2 023
Требования по прочим операциям	78	50
Резерв под обесценение	-2090	-2 411
Итого прочие финансовые активы, в т.ч. в разрезе видов валют:	10	361
- в рублях	10	361
- в иностранной валюте	-	-
Прочие нефинансовые активы:	1548	1 351
Расчеты с бюджетом	5	22
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1128	1 014
Расходы будущих периодов	0	167
Расчеты с прочими дебиторами	415	148
Резерв под обесценение	-823	-283
Итого прочие нефинансовые активы, в т.ч. в разрезе видов валют:	725	1 068
- в рублях	725	1 068
- в иностранной валюте		
Всего прочие активы	735	1 429

Прочие активы Банка в разрезе оставшихся сроков до погашения:

	До года	Свыше года	Просроченные
На 01.10.2019			
Финансовые:	8	0	2 092
Незавершенные расчеты	8	0	2014
Требования по прочим операциям	0	0	78
Нефинансовые:	1 548	0	0
На 01.01.2019			
Финансовые:	371	0	2401
Требования по получению процентов	312	0	387
Незавершенные расчеты	9	0	2014
Требования по прочим операциям	50	0	0
Нефинансовые:	1351	0	0

5.1.19 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Банк не имеет привлеченных средств.

5.1.20 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

По данной статье отражены денежные средства, находящиеся на банковских счетах клиентов и начисленные проценты.

Структура денежных средств клиентов в разрезе видов привлечения:

(тыс. рублей)

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Средства юридических лиц:	109 395	298 607
Остатки на банковских счетах	67 395	256 607
Депозиты, в том числе:	42 000	42 000
Субординированные депозиты	42 000	42 000
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей:	39 599	65 070
Остатки на банковских счетах	5 759	6 588
Обязательства по аккредитивам	5 100	-
Депозиты	27 922	58 482
Проценты начисленные	818	неприменимо
Итого средства клиентов	148 994	363 677

Структура привлеченных средств юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности:

Наименование статьи	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Юридические лица	109 395	73,4	298 607	82,1
Строительство	25 692	17,2	217 129	59,7
Деятельность финансовая и страховая	43 199	29	42 387	11,6
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 141	0,8	3 527	1
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	15 363	10,3	13 419	3,7
Транспортировка и хранение	11 121	7,5	11 175	3,1
Торговля оптовая и розничная	2 325	1,6	1 699	0,5
Водоснабжение; Водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	542	0,4	1 120	0,3
Деятельность профессиональная, научная	2 176	1,5	637	0,2
Прочие виды экономической деятельности	7 836	5,3	7 514	2
Физические лица и индивидуальные предприниматели	39 599	26,6	65 070	17,9
Итого средства клиентов	148 994	100	363 677	100

5.1.21 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

Банк в отчетном периоде не получал государственные субсидии, а также другие формы государственной помощи.

5.1.22 Информация по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отчетном периоде у Банка отсутствуют данные финансовые обязательства.

5.1.23 Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В отчетном периоде у Банка отсутствуют данные финансовые обязательства.

5.1.24 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному

исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком.

Условия договоров, заключаемых Банком по привлечению денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты) содержат условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств

5.1.25 Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые обязательства на 01.10.2019 составили 3 216 тыс. рублей.

5.1.26 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Структура прочих обязательств

	На 01.10.2019	(тыс. рублей) На 01.01.2019
Обязательства по уплате процентов	неприменимо	1 423
Средства в расчетах	0	-
Прочая кредиторская задолженность	39	1589
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	4 155	628
Прочие финансовые обязательства, в т.ч. в разрезе видов валют:	4 194	3 640
- в рублях	4 194	3640
- в иностранной валюте	0	0
Прочие нефинансовые обязательства,* в т.ч. в разрезе видов валют:	8 899	6 741
- в рублях	8 899	6741
- в иностранной валюте	-	-
Всего прочие обязательства	13 093	10 381

*- отражена задолженность Банка, в том числе:

-по оплате услуг по хозяйственной деятельности Банка (аренда, связь, охрана и т.д.), дата расчетов, по которым произведена в отчетном финансовом году, в соответствии с условиями заключенных договоров.

	До года	Свыше года	Просроченные
На 01.10.2019			
Финансовые:	4 194	0	0
Средства в расчетах	0	0	0
Прочая кредиторская задолженность	39	0	0
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	4 155	0	0
Нефинансовые:	8 899	0	0
На 01.01.2019			
Финансовые:	3255	385	0
Обязательства по уплате процентов	1038	385	0
Средства в расчетах	0	0	0
Прочая кредиторская задолженность	1 589	0	0

Средства в расчетах (суммы до выяснения)	628	0	0
Нефинансовые:	6 741	0	0

5.1.27 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Структура резервов под условные обязательства и условные активы:

	(тыс. рублей)	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	-	-
Выданные гарантии и поручительства	36 000	23 600
Выставленные аккредитивы	5 100	-
Итого обязательств:	41 100	23 600
Резервы под обязательства:		
Неиспользованные кредитные линии:	-	-
Выданные гарантии и поручительства:	360	236
Выставленные аккредитивы	-	-
Итого резервов	360	236

5.1.28 Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.

Информация об основной сумме долга, процентных выплат, начисленных на конец отчетного периода в разрезе видов привлеченных денежных средств.

	(тыс. рублей)	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Привлеченные средства юридических лиц	109 395	298 607
Обязательства по уплате процентов по банковским счетам	0	-
Обязательства по уплате процентов по депозитам	0	-
Привлеченные средства физических лиц	34 499	65 070
Обязательства по уплате процентов по банковским счетам	-	-
Обязательства по уплате процентов по депозитам	818	1 423

В отчетном периоде у Банка отсутствуют несвоевременно исполненные обязательства. Реструктуризаций долга в отношении неисполненных Банком обязательств нет.

5.1.29 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Уставный капитал (тыс. рублей)	186 603	186 603
Обыкновенные акции (тыс. рублей):	186 603	186 603
Количество (шт.)	373 206	373 206
Номинальная стоимость акции (рублей)	500	500

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 373 206 обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая (размещенные акции).

Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 1 630 000 (Один миллион шестьсот тридцать тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая (объявленные акции).

За девять месяцев 2019 года дополнительных выпусков акций не было.

На момент составления промежуточной отчетности Банк не располагает информацией о подаче акционерами заявления о выкупе акций.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

5.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.2.1 Информация о характере и величине статей доходов или расходов.

наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.10.2018	+прирост/ - снижение
	тыс. рублей		
Процентные доходы:	10 588	20 238	-9 650
От размещения средств в кредитных организациях	3 770	3 288	482
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 818	16 950	-10 132
юридические лица	5 307	13 735	-8 428
в т.ч. ИП	3 151	7 881	-4 730
физические лица	1 511	3 215	-1 704
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы:	-5 573	-8 088	-2 515
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-5 573	-8 088	-2 515
юридические лица	-2 580	-2 580	0
физические лица	-2 993	-5 508	-2 515
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери	5 574	-3 240	8 814
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	67	152	-85
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-154	154	-308
Комиссионные доходы	5 747	5 631	116
За открытие и ведение банковских счетов	1 014	1 235	-221
За РКО	1 924	3 439	-1 515
По переводам денежных средств	1 393	534	859
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 080	0	1 080
По другим операциям	336	423	-87
Комиссионные расходы	-1 846	-1 971	-125
За открытие и ведение банковских счетов	-1	-8	-7
За РКО	-497	-491	6
По переводам денежных средств	-1 348	-1 472	-124
Прочие операционные доходы	84 829	2 907	81 922
доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 359	2 143	216
доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	80 763	0	80 763
прочие операционные доходы	289	472	-183
прочие доходы	1 418	292	1 126

Операционные расходы	-456 599	-73 820	382 779
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-387 688	-9 275	378 413
Расходы на оплату труда	-35 470	-31 357	4 113
Страховые взносы, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	-10 632	-9 685	947
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	-4 799	-5 078	-279
Организационные и управленческие расходы	-15 819	-16 327	-508
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	-1 915	-1 623	292
Прочие операционные расходы	-276	-475	-199
Изменение резерва по прочим потерям	-722	37	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	-358 089	-58 000	300 089
Возмещение (расход) по налогам	3 888	1 674	-2 214
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-361 977	-59 674	302 303

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

(в тыс. рублей)

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Формирование резервов:	12 383	39 330
резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	11 088	38 384
резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	716
резервы по прочим потерям	1 295	230
Восстановление резервов:	17 235	36 127
резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	16 662	35 686
резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	174
резервы по прочим потерям	573	267
Изменение резервов:	4 852	-3 203
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	5 574	-2 698
Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	-542
Изменение резерва по прочим потерям	-722	37

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Ссуды
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2019 г.	0
Создание (восстановление) резерва под обесценение	-37
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2019 г.	--37

5.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчета на 01.10.2019 г. является валюта Российской Федерации – российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются в отчете о финансовых результатах.

Ниже приведена развернутая информация о доходах и расходах от проведения операций с иностранной валютой, а также результатов переоценки в связи с изменением официального курса Банка России.

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
(в тыс. рублей)		
Доходы:		
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.	80	92
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте.	633	988
Расходы:		
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.	13	4
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте.	787	884
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	67	88
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-154	104

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

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
(тыс. рублей)		
Налог на прибыль	-	-
Прочие налоги:	4451	2665
НДС	952	731
Налог на имущество	1520	1852
Налог на землю	1958	64
Транспортный налог и госпошлина	21	18
Изменение по отложенному налогу на прибыль	563	991
Итого расходов	3888	1 674
(тыс. рублей)		
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	За 2018	За 2017
Отложенные налоговые активы на 01.01	-	-
Отложенные налоговые обязательства 01.01.	30 811	32 179

Изменение отложенного налога на прибыль, в составе прочего совокупного дохода	(6 177)	78
Изменение отложенного налога на прибыль, в составе прибыли или убытка	3 928	(1 446)
Налог на прибыль, признанный в капитале		
Отложенные налоговые активы 01.01	-	-
Отложенные налоговые обязательства 01.01.	28 562	30 811

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.

Банком на 01.10.2019 год получен убыток.

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

В отчетном периоде в налоговое законодательство были внесены изменения, в части изменения ставки по налогу на добавленную стоимость с 18% до 20% (Федеральный закон №303-ФЗ от 03.08.2018 г.), которые в незначительной степени привели к возникновению у Банка доходов (расходов), связанных с изменением ставки налога.

В отчетном периоде в налоговое законодательство не вносились изменения, в части введения новых налогов, которые бы привели к возникновению у Банка сумм расходов или доходов, связанных введением новых налогов.

5.2.5 Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете, и дату окончания срока переноса убытков.

	(тыс. рублей)	
	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам	3 546	-

5.2.6 Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам.

	(тыс. рублей)	
	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам:	35 470	31 357
Краткосрочные вознаграждения:	35 470	31 357
Фиксированная часть оплаты труда, в том числе*	29118	27987
Правление Банка	4982	3394
Работники, принимающие риски	-	5651
Риск – контролеры	3206	3288
Стимулирующие и компенсационные выплаты, в том числе	6352	3370
Правление Банка	-	-
Работники, принимающие риски	-	595
Риск – контролеры	534	202
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Правление Банка	-	-
Работники, принимающие риски	-	-
Риск – контролеры	-	-
Страховые взносы	10632	9685

Информация о системе оплаты труда содержит данные о выплатах (вознаграждениях) лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иных работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее – риск-контролеры).

Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.

Система оплаты труда едина для всех структурных подразделений Банка и распространяется на всех штатных работников.

Основным принципом системы оплаты труда является – создание эффективной системы вознаграждения, стимулирующей персонал к повышению квалификации, достижению целей бизнеса Банка, поощрение высокой результативности работников через понятные и открытые принципы поощрения заслуг.

Советом директоров Банка назначен Директор по вознаграждениям, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В целях обеспечения финансовой устойчивости Банка и соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и в рамках реализации Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И Советом Директоров Банка была утверждена Кадровая политика (в редакции 2018 года), регламентирующая систему оплаты труда.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

Банк осуществляет расходы на заработную плату, страховые взносы от фонда оплаты труда. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

В объем фиксированной части оплаты труда включены вознаграждения исходя из должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка.

В объем нефиксированной части оплаты труда включены компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

В отчетном периоде Банк осуществлял следующие краткосрочные вознаграждения (выплаты): оплата труда в соответствии с установленными окладами, премии, ежегодные оплачиваемые отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск.

Иные виды выплат: оплата Банком лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, платежи по договорам добровольного страхования, и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании трудовой деятельности не предусмотрены.

Также в отчетном периоде не выплачивались - вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия и выплаты на их основе, иные долгосрочные вознаграждения.

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

Банк в отчетном периоде не осуществлял затраты на исследования и разработки, которые признаны в отчетном периоде расходами.

5.2.7 Информация о раскрытии отдельных статей доходов и расходов.

	(тыс. рублей)	
	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Доходы:		
От списания стоимости основных средств до возмещаемой стоимости	-	-
От выбытия объектов основных средств	-	-
От выбытия инвестиций	-	-
Реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию	-	-
Урегулирование судебных разбирательств	-	-
Расходы:		
От списания стоимости основных средств до возмещаемой стоимости	-	-
От выбытия объектов основных средств	-	-
От выбытия инвестиций	-	-
Реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию	-	-
Урегулирование судебных разбирательств	-	-

Безнадежная для взыскания задолженность списывается за счет сформированного резерва в соответствии с внутренними документами Банка:

- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

-«Методика учета операций по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц» (Приложение 34 к Учетной политике Банка).

За 9 месяцев 2019 г. безнадежная для взыскания задолженность в размере 1 474 тыс. рублей списана за счет сформированного резерва.

5.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Информация об общем совокупном доходе Банка, с указанием балансовой стоимости инструментах капитала и произошедшего изменения прибыли или убытка, операций с акционерами.

(тыс. рублей)

	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
На 01.01.2018	186 603	155 720	0	-39 765	302 558
Итого совокупный доход	0	-24 710	0	-81 426	-106 136
прибыль(убыток)	0	0	0	-81 426	-81 426
прочий совокупный доход	0	-24 710	0	0	-24 710
Прочие движения	0	0	434 363	0	434 363
На 01.01.2019	186 603	131 010	434 363	-121 191	630 785
Итого совокупный доход	0	28 127	0	-299 376	-271 249
прибыль(убыток)	0	0	0	-299 376	-299 376
прочий совокупный доход	0	28 127	0	0	28 127
Прочие движения	0	0	-81 426	0	-81 426
На 01.10.2019	186 603	159 137	352 937	-420 567	278 110

За девять месяцев 2019 года Банк не производил выплаты дивидендов в пользу акционеров Банка.

5.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

(тыс. рублей)

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	-293 757	-65 585
Прирост (использование) средств от инвестиционной деятельности	-31 111	-437 620
Прирост (использование) средств от финансовой деятельности	-	434 363

О результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе.

Расхождений не выявлено.

О существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Операции, не требующие использования денежных средств в отчетном периоде не осуществлялись.

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Существенных остатков, недоступных для использования, за исключением средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), по состоянию на 01.10.2019 нет.

Банк не имеет иных ограничений по использованию денежных средств, за исключением денежных средств на корреспондентских счетах Банка в ЗАО «Международный Промышленный Банк» (1 039 тыс. рублей), НКО АО «ЛИДЕР» (572 тыс. рублей) в связи с отзывом у данных банков лицензии на осуществление банковских операций.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в Центральном Банке Российской Федерации.

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

Основными видами деятельности Банка, обеспечивающими движение денежных средств от операционной деятельности, являлись следующие виды: кредитование, привлечение денежных средств во вклады, расчетно-кассовое обслуживание.

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

Банк осуществлял свою деятельность в основном в Республике Тыва. Работа в других регионах носила незначительный характер и на показатели Банка существенного влияния не оказывала.

6. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках утвержденной Стратегии развития Банка.

Главной задачей стратегии управления рисками в Банке является оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка. Основные направления концентрации рисков Банка связаны с операциями, вносящими наибольший вклад в финансовый результат – кредитование юридических и физических лиц.

Цель деятельности Банка в области управления рисками состоит в их выявлении, идентификации и классификации, анализе и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата.

В Банке существует целостная система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и системы контроля установленных лимитов.

При реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банк использует следующие основные принципы:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Банк не создает рискованных ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;

- Банк диверсифицирует риски;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискового вложения капитала тот вариант, при котором:

- получит наибольшую эффективность результата (доход, прибыль) при минимальном или приемлемом уровне риска;
- вероятность результата является приемлемой для Банка (правило оптимальной вероятности результата).

Банк при управлении рисками выбирает стратегию диверсификации рисков. Данный вариант является стратегическим компромиссом в области риск-менеджмента, предполагающим общую ориентацию на обеспечение рационального сочетания операций и мероприятий с различной степенью риска и конечным результатом.

Система управления рисками предполагает проведение дифференцированной политики в отношении рисков, возникающих в процессе деятельности Банка. Это позволяет идентифицировать и адекватно оценить риски до их принятия, поддерживать систему лимитов и обеспечить соответствие всех проводимых Банком операций по установленным лимитам.

В целях повышения эффективности деятельности и поддержания оптимального соотношения уровне риска и ожидаемой прибыли, Банком на постоянной основе проводится мониторинг концентрации рисков. Обеспечение надлежащего управления рисками достигается, в том числе за счет принимаемых мер по снижению определенных видов риска.

Главной целью Банка является получение прибыли при соблюдении оптимально приемлемого соотношения затрат и уровня риска, а в долгосрочной перспективе - обеспечение устойчивого и максимально эффективного функционирования Банка и обеспечение высокого потенциала его развития и роста.

Данная цель может быть достигнута путем решения следующих задач:

- Идентификации потенциальных источников опасности и выявления основных видов рисков;
- Определения вероятности наступления рисков и оценки возможных потерь в случае их реализации;
- Принятия решений об уменьшении или увеличении выявленных рисков;
- Разработки и реализации процедур контроля за рисками;
- Ликвидации негативных последствий влияния рисков на деятельность Банка;
- Пресечения выявленных нарушений в деятельности Банка, повышающих рискованность проводимых операций;
- Проведения мероприятий по повышению качества управления и контроля за рисками.

Процессы управления рисками регламентируются документом «Стратегией управления рисками и капиталом», который является главным локальным внутрибанковским документом, описывающим систему управления рисками в Банке.

К основным видам риска, связанным с деятельностью Банка, можно отнести следующие виды:

- ✓ Кредитный риск;
- ✓ Риск ликвидности;
- ✓ Операционный риск;
- ✓ Процентный риск;
- ✓ Риск концентрации;
- ✓ Рыночный риск;
- ✓ Правовой риск;
- ✓ Риск потери деловой репутации;
- ✓ Регуляторный риск.

В Банке утверждена Методика по идентификации значимых (существенных) рисков, в соответствии с которой определены значимые риски: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск и процентный риск. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале,

включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

Вид риска	Меры по его снижению
Кредитный, клиента/ контрагента	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Поддержание и развитие единой системы анализа заёмщиков, клиентов и контрагентов консолидированной группы Банка по активным операциям, изучения качества правоустанавливающих документов, деловой репутации, кредитной истории; ➤ Уменьшение в структуре активов Банка доли необеспеченных активов; ➤ Использование сведений о кредитной истории и деловой репутации клиентов из БКИ и иных источников.
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Недопущение увеличения доли низколиквидных активов в структуре активов Банка сверх установленных нормативов; ➤ Недопущение превышения срочности активов над срочностью пассивов сверх установленных нормативов.
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Повышение операционной эффективности Банка на основе автоматизации бизнес-процессов.
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Заключение сделок с предварительной проверкой наличия свободных лимитов. Строгое соблюдение установленных лимитов.
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска; ➤ Создание внутрибанковской структуры и условий, исключающих возможность возникновения конфликта интересов, вовлечение Банка и его работников в противоправные действия и коррупционные схемы; ➤ Учет претензий и жалоб клиентов с последующим анализом и устранением причин их возникновения; ➤ Проведение точечных проверок бизнес-процессов Банка; ➤ Участие в проведении аттестаций и обучения сотрудников Банка.
Риск потери деловой репутации	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Отслеживание отрицательных сведений, касающихся деятельности Банка, его участников, аффилированных лиц, клиентов и партнеров; ➤ Контроль ключевых показателей уровня риска потери деловой репутации; ➤ Контроль за соблюдением законодательства РФ; ➤ Контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, реализация принципа «знай своего клиента»; ➤ Анализ деловой репутации контрагента при принятии решения о заключении сделок.

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью получения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств. Основным источником кредитного риска выступают ссудная и приравненная к ней задолженность.

По состоянию на 01.10.2019 года Банку присущи следующие виды риска концентрации: -концентрация по отрасли (требования к контрагентам одного вида экономической деятельности);

-географическая концентрация (требования к контрагентам в одной географической зоне).

6.1 ИНФОРМАЦИЯ ПО КРЕДИТНОМУ РИСКУ

Кредитный риск - возможность возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя банком обязательствами.

Целью управления кредитными рисками как составной частью системы управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития банка, определенного стратегией развития банка, а также макроэкономической обстановкой, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

- Процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:
- идентификацию, количественную и качественную оценку риска как в целом по Банку, так и по отдельным классам кредитных требований;
 - меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
 - мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
 - формирование резервов на возможные потери;
 - планирование уровня кредитного риска.

Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов), требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методология его оценки определены во внутренних нормативных документах Банка.

Реализуемый в Банке системный подход, который является составной частью системы управления рисками, к управлению кредитным риском состоит из следующих основных компонентов кредитных бизнес-процессов:

- ✓ анализа и оценки кредитного риска в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску, индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заемщика (на контрагента));
- ✓ системы принятия решений о предоставлении кредитных продуктов (совершении кредитных сделок);
- ✓ лимитирования кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика (группу связанных заемщиков) для подразделений Банка;
- ✓ анализа и оценки кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативной корректировки требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учетом внешних факторов (изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.);
- ✓ формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- ✓ предварительного и последующего контроля предоставления, мониторинга и сопровождения кредитных продуктов (сделок на финансовых рынках);
- ✓ работы с проблемными активами.

Методология оценки кредитного риска определена в кредитной политике Банка, а также во внутренних нормативных документах Банка, регулирующих оценку кредитного риска по типам требований.

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде;
- необеспеченные виды кредитных операций (например, межбанковских кредитов), проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные и количественные ограничения (лимиты на кредитную деятельность);
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм и требований Банка России и требований законодательства РФ, а также традиций (обычаев) делового оборота в отношении кредитных операций и сделок;
- каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка в рамках проведения мониторинга кредитного риска установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями банка операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование Правления Банка и Совета директоров банка о повышении уровня кредитного риска и вынесение СОУР предложений по снижению уровня рисков.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- система лимитов;
- система сокращения сроков кредитования в режиме открытой кредитной линии;
- система полномочий и принятия решений;
- управление концентрацией кредитного риска;
- система контроля;
- залого;
- диверсификация кредитного портфеля.

На ежеквартальной основе СОУР формирует и доводит до сведения Правления и Совета директоров сводный отчет по рискам, подготовленный в рамках ВПОДК и МСФО (IFRS) 9.

В состав сводного отчета по кредитному риску включаются:

- Отчет об оценке уровня кредитного риска в целом по банку;
- Отдельные отчеты, характеризующие структуру и качество активов, подверженных кредитному риску том числе:
 - ✓ о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери);
 - ✓ сведения об уровне просроченной задолженности, концентрации ссудного портфеля по видам экономической деятельности, информация об уровне обеспеченности ссудного портфеля.
- Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности;

- Результаты стресс-тестирования (один раз в полугодие).

Базовый набор отчетности по кредитному риску не является исчерпывающим и может корректироваться в зависимости от текущей рыночной конъюнктуры и стратегии развития банка.

6.1.1 Банк в соответствии с утвержденной Методикой оценки обесценения финансовых активов АО БАНК «НБТ» в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ» (далее-Методика) определяет величину и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

В целях резервирования Банк применяет модель ожидаемых кредитных потерь (убытков), ключевым принципом которого является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также обоснованных прогнозов будущих событий и экономических условий.

6.1.2 Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается, по:

- 1) финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI), в том числе:
 - кредиты выданные,
 - торговая дебиторская задолженность,
 - долговые ценные бумаги.
- 2) Обязательствам по предоставлению кредита, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL).
- 3) Договорам финансовой гарантии, относящимся к сфере применения МСФО 9 и не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в (FVTPL).
- 4) Дебиторской задолженности по аренде, относящейся к сфере применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда».
- 5) Договорным активам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Целью требований, касающихся обесценения, является признание ожидаемых кредитных убытков за весь срок для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, будь то оценка на индивидуальной или групповой основе, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Сумма ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимая для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии со Стандартом, должна признаваться в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения.

При отсутствии обоснованной и подтверждаемой информацией, которая без чрезмерных затрат или усилий доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному инструменту, ожидаемые кредитные убытки за весь срок необходимо признавать на групповой основе, которая предполагает рассмотрение всесторонней информации о кредитном риске.

Такая всесторонняя информация должна включать не только данные о просроченных платежах, но и всю значимую кредитную информацию, в том числе прогнозную макроэкономическую информацию, чтобы аппроксимировать результат, который был бы получен на уровне отдельного инструмента при признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок в случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

6.1.3 Ожидаемые кредитные убытки

Ожидаемые кредитные убытки— это не обязательно убытки, то есть потери. Это мера кредитного риска (**ECL**), выраженная как доля стоимости финансового актива в рублях.

Кредитные убытки — это разница между всеми договорными денежными потоками, которые кредитор *должен* получить, и денежными потоками, которые кредитор *ожидает* получить,

дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке ЭПС (или уточненной на кредитный риск ЭПС).

Объем ожидаемых кредитных потерь(убытков), признаваемый как оценочный резерв, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Для оценки объема ожидаемых кредитных убытков, финансовые инструменты, которые:

(i) не были признаны кредитно-обесцененными на момент первоначального признания;

на основании собранной информации для анализа кредитного риска Банк распределяет по 3-м этапам:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3
Расчет ожидаемых потерь	Ожидаемые кредитные потери в течение 12 месяцев	Ожидаемые кредитные потери в течение срока жизни	
Критерии отнесения к стадии		Факторы свидетельствующие о увеличении кредитного риска до признания дефолта	Индикаторы дефолта
	←Улучшение Изменение кредитного риска после первоначального признания Ухудшение→		
		Существенное увеличение кредитного риска	

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки (сокращенно-ОКУ) на основе следующей группировки финансовых инструментов:

Этап	Принципы отнесения финансового инструмента к этапу	Сумма признаваемого оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам этапа
Этап 1	Финансовые инструменты, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (включая такие, в отношении которых на предыдущую дату классификации имело место значительное увеличение кредитного риска)	12-месячные ОКУ
Этап 2	Финансовые инструменты, по которым: (i) кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но (ii) относительно которых нет объективного подтверждения факта обесценения	ОКУ за весь срок
Этап 3	Финансовые инструменты, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату	ОКУ за весь срок

6.1.4 При определении необходимости признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок, Банк должен учитывать обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и может повлиять на кредитный риск по финансовому инструменту.

Денежные потоки рассчитываются, исходя из всех условий договора в отношении финансового инструмента (в частности, досрочные погашения (полные и (или) частичные) и пролонгации) за *весь ожидаемый срок жизни* финансового инструмента.

Денежные потоки должны учитывать поток от реализации обеспечения или иные опции, являющиеся частью условий договора. Ожидаемый срок жизни финансового инструмента предположительно может быть оценен достаточно надежно, но в тех редких случаях, когда невозможно оценить этот срок, кредитор должен использовать для расчетов оставшийся срок жизни финансового инструмента.

Для разных типов активов есть свои нюансы определения ECL.

Так, например, для договоров типа «овердрафт» или «кредитная линия», то есть имеющих лимит задолженности, который не обязательно должен быть выбран весь на отчетную дату, Банк рассматривает ожидаемые денежные потоки, которые могут быть выбраны заемщиком в течение 12 месяцев или в течение срока договора. Если руководство Банка обоснованно полагает, что по какому-то договору в течение 12 месяцев заемщик не будет открывать задолженность, то и ECL в данном случае будут равны 0.

Для определения ECL применяются три подхода:

- 1) стандартный (General) подход, применяемый для всех кредитов и дебиторской задолженности, которые не подпадают под два других подхода;
- 2) упрощенный (Simplified) подход, который применяется к финансовым активам из МСФО (IFRS) 15 и некоторым видам дебиторской задолженности;
- 3) подход, применяемый к финансовым активам, по которым признано обесценение уже в момент первоначального признания.

По состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок, также, по состоянию на каждую отчетную дату, величина изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок должны признаваться в качестве прибыли или убытка от обесценения.

Благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения должны признаваться, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Модель расчета ECL должна соответствовать трем основным требованиям:

- объективный и взвешенный по вероятности расчет величины, определяемый через рассмотрение ряда возможных вариантов развития событий;
- учет временной стоимости денег;
- обоснованная и приемлемая информация о прошлых событиях, которая доступна без излишних затрат на отчетную дату, а также информация о текущем состоянии и прогноз на будущее в отношении экономических условий.

Целью оценки ожидаемых кредитных убытков не является ни оценка худшего сценария, ни оценка лучшего сценария. В случае ожидаемых кредитных убытков за весь срок Банк должен оценить риск наступления дефолта по финансовому инструменту на протяжении его ожидаемого срока действия.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки являются частью ожидаемых кредитных убытков за весь срок и представляют недополучения денежных средств, которые будут иметь место при наступлении дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев), взвешенные с учетом вероятности наступления такого дефолта.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску, а не больший период, даже если он соответствует деловой практике.

6.1.5 В случае финансовых активов (Этап 1) кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (a) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору; и
- (b) денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива (Этап 3) по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, ожидаемые кредитные убытки определяются как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.

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

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

В общем случае LGD определяется по формуле:

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

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

Экономические убытки = EAD + Расходы + (Долг + Проценты + Комиссии) – погашения, где:

- ✓ Расходы — все начисленные расходы, прямые и часть косвенных, относящиеся к сопровождению ссуды;
- ✓ (Долг + Проценты + Комиссии) — требования, возникшие из договора, после даты признания банком дефолта;
- ✓ Погашения — все погашения, включая начисленные после дефолта требования, как самим должником, так и в ходе реализации Банком обеспечительных мер.

Для каждого кредитного требования, находящегося в состоянии дефолта, Банк оценивает LGD как сумму:

- ✓ ожидаемых потерь, рассчитываемых для каждого кредитного требования с учетом избранной банком стратегии возврата долга, включающей текущую экономическую ситуацию, условий инструмента, влияющих на возвратность долга, а также с учетом оценки стоимости обеспечения в случае его реализации после дефолта (наилучшая оценка ожидаемых потерь);
- ✓ неожиданных потерь, которые могут возникнуть в течение периода возмещения.

Расчет LGD производится на основании собственной статистики Банка по завершённым на дату оценки процедурам погашения за прошлые периоды в зависимости от отраслей. Внешняя статистика может применяться, но не заменяет внутреннюю статистику Банка.

Значительность изменения кредитного риска с момента первоначального признания зависит от риска наступления дефолта при первоначальном признании. Соответственно, некоторое изменение (в абсолютном выражении) риска наступления дефолта будет более значительным для финансового инструмента с более низким первоначальным риском наступления дефолта в сравнении с финансовым инструментом с более высоким первоначальным риском наступления дефолта.

В случае финансовых инструментов со значительными обязательствами по платежам незадолго до даты погашения финансового инструмента риск наступления дефолта необязательно будет уменьшаться с течением времени.

В таком случае Банк учитывает прочие качественные факторы, демонстрирующие, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

6.1.6 Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков оценка ожидаемых недополучений денежных средств должна отражать денежные потоки, ожидаемые от обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества, которые являются частью договорных условий и не признаются Банком отдельно.

Оценка ожидаемых недополучений денежных средств по обеспеченному залогом финансовому инструменту отражает сумму и сроки денежных потоков, которые ожидаются от обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания (т.е. оценка ожидаемых денежных потоков учитывает вероятность обращения взыскания и возникающие в результате денежные потоки).

Соответственно, любые денежные потоки, которые ожидаются от реализации обеспечения за пределами договорных сроков погашения, должны быть включены в такой анализ.

Любое обеспечение, полученное в результате обращения взыскания, не признается в качестве отдельного от обеспеченного залогом финансового инструмента актива, за исключением случаев, когда оно удовлетворяет соответствующим критериям признания актива стандартом

Для оценки кредитного риска Банк использует методы оценки рисков, установленные [Положением](#) Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», [Положением](#) Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери

Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску, о категориях качества финансовых активов, классифицируемых в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
На 01.10.2019 года						
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	9 246	9 760	7 782	887	17 199	44 874
Кредитные организации	3 278	0	0	0	341	3 619
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	0	8 937	3 269	853	10 112	23 171
Физические лица	5 968	823	4 513	34	6 746	18 084
Прочие активы	1 807	70	42	34	6 958	8 911
Кредитные организации	1 111	0	0	0	3 625	4 736
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	681	60	7	34	2 472	3 254
Физические лица	15	10	35	0	861	921
Непрофильные активы	0	0	0	0	0	0
Всего активы:	11 053	9 830	7 824	921	24 157	53 785

(тыс. рублей)

	Категории качества					
	I	II	III	IV	V	Всего
На 01.01.2019 года						
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	9 419	37 467	22 322	884	26 348	96 440
Кредитные организации	3 499	-	-	-	341	3 840
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	-	36 348	15 717	700	17 270	70 035
Физические лица	5 920	1 119	6 605	184	8 737	22 565
Прочие активы	2 232	170	73	75	4 242	6 792
Кредитные организации	1 368	-	-	-	3 625	4 993
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	828	158	16	75	289	1 366
Физические лица	36	12	57	-	328	433
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-
Всего активы:	11 651	37 637	22 395	959	30 590	103 232

Информация о резервах на возможные потери, о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск.

	Резерв по категориям качества				фактически сформированный резерв	расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	(тыс. рублей) Корр-вка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
На 01.10.2019 года								
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	542	86	435	15 507	16 570	17 811	2 668	-37
Кредитные организации	0	0	0	341	341	341	0	0
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	524	0	435	8 420	9 379	11 144	1 765	-51
Физические лица	18	86	0	6 746	6 850	6 326	903	14
Прочие активы	3	7	17	6 958	6 985	6 593	0	
Кредитные организации	0	0	0	3 625	3 625	3 625	0	0
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	3	0	17	2 472	2 492	2 482	0	0
Физические лица	0	7	0	861	868	486	0	0
Непрофильные активы	0	0	0	0	0	0	0	
Итого резервов	545	93	452	22 465	23 555	24 404	2 668	-37

	Резерв по категориям качества				фактически сформированный резерв	расчетный резерв без учета обеспечения	(тыс. рублей) Снижение кредитного риска за счет обеспечения
	II	III	IV	V			
На 01.01.2019 года							
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	592	2 130	395	19 652	22 769	31 964	9 195
Кредитные организации	-	-	-	341	341	341	-
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	560	2 102	350	11 014	14 026	21 411	7 385
Физические лица	32	28	45	8 297	8 402	10 212	1 810
Прочие активы	10	15	39	4 241	4 305	4 305	-
Кредитные организации	-	-	-	3 625	3 625	3 625	-
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	9	3	39	288	339	339	-
Физические лица	1	12	-	328	341	341	-

Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-	-
Итого резервов	602	2 145	434	23 893	27 074	36 269	9 195

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

В соответствии с Положением Банка «Об обеспечении» на постоянной основе оцениваются риски ликвидности и недостаточности обеспечения. Ликвидность залога определяется свойством данного залога сохранять свою стоимость на протяжении срока кредита и возможного срока реализации данного залога. Степень риска недостаточности обеспечения зависит от соотношения справедливой стоимости предмета залога и минимальной суммы залога. Банком оценивается совокупное значение степени риска для всех показателей.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Мониторинг ликвидности залогов, относимых к I или II категории качества обеспечения, производится ежеквартально.

	На 01.10.2019	(тыс. рублей) На 01.01.2019
Обеспечение 1 категории:	-	-
Обеспечение 2 категории:	222 229	374 286
Недвижимость	217 428	342 583
Транспортные средства	2 301	31 703
Поручительство	1 500	-

Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий с указанием факторов обесценения.

	На 01.10.2019	(тыс. рублей) На 01.01.2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	28 304	73 671
Кредитные организации	3 278	3 499
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	13 792	56 009
Физические лица	11 234	14 163
Прочие активы:	1 934	2 487
Кредитные организации	1 111	1 368
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	762	1 027
Физические лица	61	92
Непрофильные активы	0	0
	30 238	76 158

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Факторы обесценения:

- ✓ фактическое нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- ✓ предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;

- ✓ признание убытка от обесценения данного актива в финансовой отчетности за предыдущий период;
- ✓ возможность реализации залогового обеспечения.

Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности.

						(тыс. рублей)
	Стоимость актива	В том числе просроченная				Всего
		До 30	От 31 до 90	От 91 до 180	Свыше 180	
На 01.10.2019 года						
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	44 874	855	0	0	16 674	17 529
Кредитные организации	3 619	0	0	0	0	0
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	23 171	855	0	0	9 920	10 775
Физические лица	18 084	0	0	0	6 754	6 754
Прочие активы	8 919	36	0	25	1 986	2 047
Кредитные организации	4 736	0	0	0	0	0
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	3 254	36	0	25	1 604	1 665
Физические лица	929	0	0	0	382	382
Непрофильные активы	0	0	0	0	0	0
На 01.01.2019 года						
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	96 440	700	1 050	700	21 745	24 195
Кредитные организации	3 840	-	-	-	-	-
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	70 035	700	1 050	700	13 303	15 753
Физические лица	22 565	-	-	-	8 442	8 442
Прочие активы	6 792	-	-	-	280	280
Кредитные организации	4 993	-	-	-	-	-
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	1 366	-	-	-	1	1
Физические лица	433	-	-	-	279	279
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-
Итого активов	103 232	700	1 050	700	22 025	24 475

При составлении таблиц использовались подходы, применяемые при составлении формы №0409115.

Информация о финансовых и нефинансовых активах, полученных в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска.

В отчетном периоде активы (финансовые и нефинансовые), полученные в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска, отсутствуют.

6.2 Информация по рыночному риску.

Управление рыночным риском является неотъемлемой частью общей системы Банка по управлению рисками и капиталом, в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, включая ВПОДК и обязательно к исполнению всеми структурными подразделениями Банка.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения уровня валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной валютной позиции по всем валютам, а также в разрезе проводимых операций. Для минимизации валютного риска Банк поддерживает открытую валютную позицию на низком уровне.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

Ниже приведена информация об открытых валютных позициях.

Наименование валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций (тыс. руб.)	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Доллар США	763	1 431
Евро	490	350
Монгольский тугрик	28	29
Китайский юань	-	-

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок

Целью организации эффективной системы управления процентным риском в Банке является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым, способствуя стабильности и надежности Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения (мониторинга) за процентным риском.

При измерении процентного риска Банк применяет модель GAP-анализа - расчет величины процентного риска на основе анализа временных разрывов.

GAP анализ служит для того, чтобы понять в каких сроках возникают разрывы и что является фактором риска.

По результатам расчёта GAP ежеквартально составляется Отчёт об уровне процентного риска на отчетную дату. В рамках отчета анализируется чувствительность Банка к изменению процентных ставок.

Одним из методов измерения процентного риска является метод дюрации, состоящий в применении к каждому временному интервалу, по которому распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания - коэффициентов чувствительности. Обычно такие коэффициенты (их значения) базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал.

Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, значение которой определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту.

Расчет процентного риска методом дюрации проводится ежеквартально и составляется Отчёт об уровне процентного риска.

Информация о процентной структуре баланса Банка на 01.01.2019

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Суммы, по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дн.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Балансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-

Ссудная задолженность						
рубли	302 840	152	9 074	39 129	10 838	6 982
валюта	-	-	-	-	-	-
Прочие активы						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-
Балансовые пассивы						
Средства кредитных организаций						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						
рубли	3 978	15 612	12 239	27 981	6 228	6 293
валюта	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на 01.01.2019

Наименование показателя	Изменение чистого процентного дохода			
	До 30 дн.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов				
рубли	5 727,99	-257,66	-39,56	55,74
валюта				
- 200 базисных пунктов				
рубли	-5 727,99	257,66	39,56	-55,74
валюта				

Информация о процентной структуре баланса Банка на 01.10.2019

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Суммы, по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дн.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Балансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность						
рубли	44	141	149	9400	7300	6006
валюта	-	-	-	-	-	-
Прочие активы						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-

Балансовые пассивы**Средства кредитных организаций**

рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						
рубли	4331	483	1827	4177	26 058	42299
валюта	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на 01.10.2019

Наименование показателя	Изменение чистого процентного дохода			
	До 30 дн.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов				
рубли	-82,16	-5,70	-20,98	26,12
валюта				
- 200 базисных пунктов				
рубли	82,16	5,70	20,98	-26,12
валюта				

Совокупный размер рыночного риска рассчитывается с учетом фондового, процентного, валютного, товарного и в целом рыночного риска.

Информация по значениям фондового, процентного, валютного, товарного и в целом рыночного риска:

Значение риска по состоянию на дату	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Товарный риск	Рыночный риск
01.01.2019	-	-	-	-	-
01.10.2019	-	-	-	-	-

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

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

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

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рыночным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе рыночным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- утверждение структуры портфелей финансовых инструментов, и представление на рассмотрение и утверждение лимитов на контрагентов Банка;

- утверждение лимитов на финансовых рынках и иных лимитов в рамках своих полномочий и реализации задач по управлению рисками;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения процедур управления банковскими рисками, в т.ч. рыночным;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых СОУР отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рыночного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проведение оценки эффективности системы управления рыночным риском, в том числе проверки методов оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском, установленных внутренними документами Банка и полноты их применения;
- проведение оценки методов определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля.

Полномочия Правления Банка:

- определение политики Банка по управлению рыночным риском и обеспечение условий для ее эффективной реализации;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе рыночным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- организация процесса управления рыночным риском в Банке;
- определение показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности (видов сделок по финансовым инструментам), по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным работникам Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- поощрение работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- контроль за деятельностью подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами.

Полномочия Комитета по управлению ликвидностью:

- определение основных параметров операций по соотношению риска и доходности;
- утверждение параметров и условий привлечения и размещения средств (в т.ч. внутренних ставок перераспределения ресурсов, ставок привлечения и иных условий, связанных с ценообразованием продукта);
- осуществление подготовки предложений по лимитам на виды сделок, виды активов, эмитентов ценных бумаг и контрагентов Банка к утверждению Правлением Банка, Советом директоров Банка (в пределах их полномочий);

- осуществление контроля за соблюдением лимитов, в т.ч. в части соблюдения лимитов, установленных на операции Банка с финансовыми инструментами, несущими рыночный риск.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- мониторинг соблюдения установленных процедур в сфере управления рыночным риском (плановый и внеплановый) на выборочной основе;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства Российской Федерации и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- подготовка и направление Председателю Правления Банка письменных и устных отчетов и о выявленных нарушениях требований настоящего Положения.

Полномочия СОУР:

- осуществляет планирование, анализ и оценку банковских рисков;
- мониторинг признаков возникновения рыночного риска и его влияния на уровень соответствующего риска и финансовое состояние Банка, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- оценка уровня рыночного риска;
- оценка открытой валютной позиции;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации рыночного риска;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления рыночным риском.

6.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск получения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- обеспечения бесперебойного функционирования (БФПС) платежных систем, участником которых является Банк;
- создания в Банке системы управления ликвидностью, позволяющей выявить риски на стадии возникновения, а также системы оценки и предотвращения критических значений (минимизации) ликвидности.

Банк выстраивает свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих принципов:

- применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, внутренним документам Банка в области управления банковскими рисками;

- Банк обеспечивает разграничение полномочий подразделений и сотрудников Банка, деятельность которых связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска ликвидности от деятельности подразделений, связанных с совершением сделок, влияющих на состояние ликвидности;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, избегает конфликта интересов;
- Банк устанавливает лимиты на банковские операции, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности. Лимиты соответствуют размеру, характеру, масштабам бизнеса, финансовому положению Банка;
- Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.
- проведение крупных сделок/операций анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему и планируемому состоянию ликвидности;
- применяется система пограничных (сигнальных значений) показателей ликвидности;
- ведется ежедневный мониторинг ликвидности Банка и регулярно предоставляется отчетность подразделениями уполномоченному органу Банка о состоянии ликвидности.

Совет директоров Банка:

- регулярно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности, принимаемого Банком в своей деятельности; отчеты о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности; отчеты о выполнении (нарушении) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- рассматривает вопросы и принимает решения о состоянии ликвидности Банка в случаях, возникновения кризиса ликвидности.

Правление Банка:

- утверждает мероприятия в случае возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий, мероприятий (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка).

Служба оценки и управления рисками:

- проводит краткий анализ мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- анализирует состояние ликвидности и оценки уровня риска ликвидности;
- контроль соблюдения Банком предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка.

Структурные подразделения, осуществляющие операции, влияющие на состояние ликвидности Банка:

- соблюдение требований законодательства РФ, в т.ч. требований и рекомендаций Банка России по управлению ликвидностью;
- соблюдение требований политики управления рисками и капиталом Банка и требований положения по управлению риском потери ликвидности;
- своевременность отражения заключаемых Банком сделок, влияющих на проведение анализа состояния ликвидности Банка.

Управление риском ликвидности регламентировано внутренним «Положением по управлению риском потери ликвидности АО БАНК «НБТ». Данное Положение включает «План действий АО БАНК «НБТ» в случае возникновения кризиса ликвидности» в котором определяются

необходимые действия и процедуры, которым Банк должен следовать в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- 1) ухудшение финансового состояния самого Банка;
- 2) нехватка ликвидных ресурсов в финансовой системе в целом.

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Значения нормативов ликвидности Банка:

Наименование норматива	Нормативное значение	Значение норматива	
		На 01.10.2019	На 01.01.2019
Норматив текущей ликвидности НЗ	>=50	102,231	103,2

По состоянию на 01.10.2019 года расчет нормативов ликвидности производится в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». (Информация о лицензии раскрыта в п.2.1. «Информация о действующих лицензиях»). Данная Инструкция устанавливает для банка с базовой лицензией расчет норматива текущей ликвидности (НЗ).

Количественная оценка и раскрытие информации о состоянии ликвидности осуществляется на основании данных формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Производится оценка сбалансированности по срокам активов и пассивов путем оценки ГЭП разрывов временных интервалов. Для оценки ликвидности финансовых активов используется консервативная оценка возможности рефинансирования, а также вероятность пролонгации обязательств. Таким образом, формируется отчет по денежным потокам на основе договорных сроков и определяются источники возможного дефицита ликвидности.

Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (накопительным итогом).

(тыс. рублей)							
На 01.01.2019	Суммы, по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Балансовые активы							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, в т.ч.	15 018	15 018	15 018	15 018	15 018	15 018	15 018
В Банке России	4 860	4 860	4 860	4 860	4 860	4 860	4 860
Ссудная задолженность, в т.ч.	305 822	305 847	305 999	306 556	343 667	344 712	353 584
В Банке России	302 200	302 200	302 200	302 200	302 200	302 200	302 200
Прочие активы	1 003	1 958	1 979	1 979	1 979	1 979	6 999
Итого ликвидные активы	321 843	322 823	322 996	323 553	360 664	361 709	375 601
Балансовые пассивы							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	264 986	268 978	283 620	295 131	318 560	320 524	367 756
Прочие обязательства	5 193	5 193	5 193	5 193	5 193	5 193	36 307
Итого обязательства	270 179	274 171	288 813	300 324	323 753	325 717	404 063
Внебалансовые обязательства и гарантии			23 600	23 600	23 600	23 600	23 600
Гэп нарастающим итогом	51 664	48 652	10 583	(371)	13 311	12 392	(52 062)

На 01.10.2019

Суммы, по срокам, оставшимся до погашения (востребования)

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Балансовые активы							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, в т.ч.	98 518	98 518	98 518	98 518	98 518	98 518	98 518
В Банке России	87 151	87 151	87 151	87 151	87 151	87 151	87 151
Ссудная задолженность, в т.ч.	3 319	3 360	3 463	3 569	5 863	14 079	28 187
В Банке России	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	998	1 124	1 208	1 237	1 677	1 677	3 150
Итого ликвидные активы	102 835	103 002	103 189	103 324	106 058	114 274	129 855
Балансовые пассивы							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	81 778	86 305	87 308	89 757	91 229	92 135	157 456
Прочие обязательства	10 923	10 923	10 923	10 923	10 923	10 923	14 139
Итого обязательства	92 701	97 228	98 231	100 680	102 152	103 058	171 595
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией				36 000	36 000	36 000	36 000
Гэп нарастающим итогом	10 134	5 774	4 958	(33 356)	(32 094)	(24 784)	(77 740)

Анализ сроков погашения активов и обязательств на 01.10.2019 г. показывает существенный запас краткосрочной ликвидности. Вместе с тем, с увеличением сроков до погашения, формируется дефицит ликвидной позиции свыше 1 года 77 740 тыс. рублей. Данный дефицит может быть покрыт привлечением средств акционеров на долгосрочной основе.

Свободную краткосрочную ликвидность Банк размещает в депозиты в ЦБ РФ.

Срочный портфель обязательств Банка состоит из привлеченных денежных средств физических лиц в депозиты.

В случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью Банк реализует возможности привлечения денежных средств от акционеров.

6.4 Операции хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения).

В отчетном периоде указанные операции Банком не осуществлялись.

6.5 Информация на дату первоначального применения МСФО 9 (IFRS) для каждого класса финансовых активов и обязательств

6.5.1 Банк признает финансовый актив тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

- финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (далее-АС);
- финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ);
- финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД).

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга (бизнес- модель «удерживаемые активы», УА);
- возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи (бизнес- модель «активы для продажи», АП);
- комбинированная модель, включающая элементы моделей, указанных выше (бизнес- модель «смешанные активы», СА).

В целях оценки соответствия договорных характеристик финансового актива-долгового инструмента критериям классификации ССПУ в отношении бизнес-моделей УА и СА, проводится SPPI-тест¹ (далее – Тест), который подтверждает соответствие условий договора на финансовый инструмент выплатам основного долга и процентов на сумму основного долга.

С учетом результатов Теста принимается решение о возможности/невозможности классификации данного актива через ССПУ.

В случае невозможности указанной классификации, актив классифицируется через АС (для модели УА) или ССПСД (для модели СА).

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива на основании решения Правления Банка на основании заключения Службы управления рисками и Департамента кредитования и активных операций.

Указанное решение принимается на заседании Правления Банка и фиксируется в протоколе.

6.5.2 Анализ бизнес-модели проводится Службой оценки и управления рисками на основании информации Департамента кредитования и активных операций в целях определения того, что является целью бизнеса (подразделения, бизнес-единицы, портфеля и др.).

При этом выделяются следующие цели:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- цель достигается путем продажи финансовых активов.

Схема анализа на соответствие бизнес-модели и последующей классификации финансового актива приведена ниже.

Классификация по амортизируемой стоимости, если:	Классификация по справедливой стоимости, (по остаточному принципу, если не удовлетворяются критерии оценки по амортизируемой стоимости), если:
Актив удерживается для получения потоков денежных средств, предусмотренных договором	Актив удерживается для получения потоков денежных средств, предусмотренных договором и/или продажи, других целей

Ниже представлены применяемые Банком бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

Таблица 1

¹ - SPPI : Solely payments of principal and interests on the principal amount outstanding - потоки денежных средств, которые являются выплатами основного долга и процентов по нему

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес-модель	Классификационная категория
Остатки на корреспондентских счетах в других банках	-	-	Амортизированная стоимость
Кредиты и депозиты в других банках	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Кредиты прочим клиентам	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Векселя учтенные	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи	ССПУ (финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Обе бизнес-модели	ССПСД (финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)
Долевые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи финансовых активов	ССПУ
Долевые ценные бумаги*	-	Не предназначенные для торговли	ССПСД

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес-модель	Классификационная категория
Производные финансовые активы	-	-	ССПУ
Договоры продажи активов с отсрочкой платежа	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	Амортизированная стоимость

*В целях классификации ценных бумаг Банк применяет ту же бизнес-модель и, соответственно, классификационную категорию, которая была выбрана после первоначального признания ценных бумаг для целей бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Банка России.

При приобретении вышеуказанных, а также иных финансовых активов, Правлением Банка принимается решение о применяемой к ним бизнес-модели в течение трех рабочих дней с даты первоначального признания финансового актива в бухгалтерском учете.

При принятии решения о применении бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, Банк учитывает частоту, стоимость и причины продаж с учетом следующего:

- финансовый актив более не соответствует кредитной политике Банка (например, кредитный рейтинг актива падает ниже требуемого согласно кредитной политике);

Однако, если продажи из портфеля совершаются очень редко, проводится оценка, насколько и каким образом такие продажи будут соответствовать цели получения предусмотренных договором денежных потоков, с учетом следующего:

- продажи незначительные (суммарно не более 5% общей величины данного вида активов), даже в случае, если они регулярны (более 3-х случаев за последние 180 календарных дней);
- продажи нерегулярные (не более 3 случаев за последние 180 календарных дней), даже в случае, если они значительные (объем каждой продажи превышает 5%, но не более 10% общей суммы данного вида активов);
- продажи при близком к погашению сроку (не более чем за 30 календарных дней до даты погашения);
- продажи в связи со значительным увеличением кредитного риска, вследствие чего данный актив более не соответствует кредитной политике Банка.

В целях оценки соответствия договорных характеристик финансового актива критериям классификации по СС или АС, проводится SPPI-тест² (далее – Тест), который подтверждает соответствие условий договора на финансовый инструмент выплатам основного долга и процентов на сумму основного долга.

Основной долг соответствует справедливой стоимости актива на дату первоначального признания.

Проценты на сумму основного долга могут включать вознаграждение за:

- временную стоимость денег;
- кредитный риск, связанный с основной суммой долга;
- вознаграждение за иные риски (например, ликвидности) и затраты (например, административные);

² - SPPI : Solely payments of principal and interests on the principal amount outstanding - потоки денежных средств, которые являются выплатами основного долга и процентов по нему

- маржу прибыли.

Тест проводится Службой оценки управления рисками совместно с Департаментом кредитования и активных операций.

При этом учитывается, что приобретенный или эмитированный финансовый актив может быть базовым долговым соглашением независимо от того, является ли он ссудой по своей юридической форме. Базовое долговое соглашение обычно по своим условиям содержит в себе возмещение основного долга, временной стоимости денег и кредитного риска в виде процентных платежей, а также других долговых рисков и расходов, например, риска ликвидности и административных расходов.

6.5.3 Первоначальная классификация

При первоначальном признании финансового актива, связанного с размещением (предоставлением) денежных средств, производится его оценка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

6.5.4 Последующая реклассификации финансовых активов

Банк принимает решение о реклассификации финансового актива исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления данной группой финансовых активов.

Решение о реклассификации финансовых активов принимается Правлением Банка на основании соответствующего заключения Службы оценки и управления рисками с учетом того, что изменение цели бизнес-модели, используемой Банком, должно иметь место до даты реклассификации. Указанное решение принимается на заседании Правления Банка и фиксируется в протоколе.

При принятии решения о реклассификации финансовых активов, реклассификации производится перспективно с даты принятия такого решения, по состоянию на следующую отчетную дату.

6.5.5 Прекращение признания финансовых активов

Признание финансовых активов прекращается в момент передачи (перечисления) инструментов другой стороне при условии перехода к этой стороне всех существенных рисков и выгод от владения финансовыми инструментами.

Если Банк не передал, но и не сохранил за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передал контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в переданном активе. В этом случае Банк также признает соответствующее обязательство.

Дата прекращения признания финансовых активов — это дата, когда истекает срок действия договорных прав на денежные потоки от использования такого актива или она передает другой стороне права на получение договорных денежных потоков в ходе сделки, при которой происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на такой актив.

6.5.6 Если Банк реклассифицирует финансовые активы в соответствии с пунктом 4.4.1, Стандарта необходимо осуществить реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Банк не должен пересчитывать ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты.

Как для категории оценки по амортизированной стоимости, так и для категории оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход требуется определение эффективной процентной ставки при первоначальном признании. Обе эти категории оценки также требуют аналогичного применения требований, касающихся обесценения. Следовательно, когда Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и наоборот:

(a) признание процентной выручки не изменится и, следовательно, Банк продолжает использовать ту же эффективную процентную ставку.

(b) оценка ожидаемых кредитных убытков не изменится, поскольку обе категории оценки используют одинаковый подход к обесценению.

Однако если финансовый актив реклассифицируется

- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, оценочный резерв под убытки будет признаваться как корректировка валовой балансовой стоимости финансового актива с даты реклассификации.

- из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание оценочного резерва под убытки прекратится (и, следовательно, он больше не будет признаваться в качестве корректировки валовой балансовой стоимости), но вместо этого он будет признаваться как накопленная сумма обесценения (равной величины) в составе прочего совокупного дохода и будет раскрываться с даты реклассификации. Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

- из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива

Следовательно, когда Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, эффективная процентная ставка определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации. Кроме того, для целей применения требований по обесценению к финансовому активу с даты его реклассификации, дата реклассификации считается датой его первоначального признания.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации.

Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации.

. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой (см. МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"). Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в

качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1) на дату реклассификации. Банк не должен расклассифицировать финансовые обязательства.

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

7.1 Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

Стратегия Банка в области управления рисками и капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств, в соответствии с выбранной стратегией.

Основной целью стратегии Банка является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной систем управления, а индикатором ее эффективности — наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала Банка при условии выполнения требований к достаточности капитала.

Основными принципами управления собственным капиталом Банка, обеспечивающими реализацию сбалансированной политики, являются:

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной систем управления;
- ограничение объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Система управления рисками и капиталом должна обеспечить:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- оценку достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Управление собственным капиталом Банка и принятие решений в области управления капиталом Банка осуществляется на основе сравнительного анализа темпов роста рискованных активов, обязательств и величины собственного капитала.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами Банка России пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Система управления рисками и капиталом Банка предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Склонность к риску определяется по кредитному, рыночному, процентному и операционному рискам и риску ликвидности в виде совокупности количественных показателей. Прочие риски определяются с помощью качественных показателей, на основе профессиональных суждений.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке должны соответствовать временному горизонту Стратегии развития.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур управления капиталом.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития Банка, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита.

Служба оценки и управления рисками Банка является ответственным структурным подразделением, отвечающим за расчет и последующий контроль предельного размера риска и необходимого капитала для его покрытия.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с действующим законодательством в качестве статей, определяющих капитал Банка.

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: Базовый, Основной и Общий.

Основной капитал Банка – сумма базового капитала и добавочного капитала, Общий капитал Банка – сумма основного капитала и дополнительного капитала.

При определении планового уровня капитала Банк оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом установленной стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков банка.

Собственный капитал Банка на 01.10.2019 составил 306 056 тыс. рублей, в том числе:

- Основной капитал = 177 389 тыс. рублей (в том числе Базовый капитал = 135 389 тыс. рублей);

- Дополнительный капитал = 128 667 тыс. рублей.

Наименование статьи	на 01.10.2019	(тыс. рублей) на 01.01.2019
Базовый капитал Банка		
Сформированный и зарегистрированный в соответствии с действующим законодательством Уставный капитал, который составляет 186 603 тыс. рублей. (Информация представлена в п.6.1.27.)	186 603	186 603
Резервный фонд Банка	-	-
Финансовый результат Банка. Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет.	313 172	313 050
Источники базового капитала Банка	499 775	499 653
Уменьшение источников базового капитала Банка, в том числе:	(883)	(2 644)
Вложения в нематериальные активы Банка		(1 171)
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(1 473)	(1 473)
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	(362 030)	-
Базовый капитал	135 389	497 009
Источники добавочного капитала	-	-
Субординированные депозиты без ограничения срока привлечения*	42 000	42 000

Уменьшение источников добавочного капитала Банка:	-	-
Добавочный капитал	42 000	42 000
Основной капитал	177 389	539 009
Дополнительный капитал	128 667	131 010
Собственный капитал Банка	306 056	670 019

*В состав источников Добавочного капитала включены привлеченные Банком субординированные депозиты без ограничения срока привлечения:

Источники добавочного капитала	Текущая балансовая стоимость	Валюта	(тыс. рублей)	
			Дата привлечения	Дата погашения
Привлеченный депозит	30 000	рубли	31.08.2017	бессрочно
Привлеченный депозит	12 000	рубли	29.12.2017	бессрочно
Итого	42 000			

7.2 Оценка достаточности капитала Банка включает в себя следующие процедуры:

- ✓ контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- ✓ методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- ✓ методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- ✓ методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале;
- ✓ систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- ✓ систему внутреннего контроля.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала:

- во внутренних документах, регламентирующих основные положения оценки рисков, в разрезе каждого вида рисков предусмотрена методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для банка рисков;
- в отношении кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков принимаются только количественные методы определения потребности в капитале. При этом Банк использует как методы, установленные Банком России, так и собственные методы, не противоречащие требованиям международной практики;
- в отношении правового, регуляторного риска, риска ликвидности и риска потери деловой репутации количественные показатели достаточности капитала не определяются. В отношении указанных рисков устанавливается определенная сумма капитала для их покрытия (резерв капитала). Сумма устанавливается на основе статистических данных понесенных потерь за прошлый период.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков, который утверждается не реже одного раза в год Советом директоров.

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточности капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала с учетом кредитного, рыночного и операционных рисков, а также других значимых рисков, по которым сформирован резерв капитала.

7.3 Информация о соблюдении требований к достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России № от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков».

За девять месяцев 2019 года расчет достаточности капитала осуществлялся в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 183-И от 06.12.2017 «Об обязательных нормативах банков».

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В отчетном периоде в составе капитала в полном объеме признавались:

- расходы по созданию и доходы по восстановлению резервов на возможные потери;
- убытки от обесценения и переоценки активов.

В отчетном периоде Банком выполнялись нормативные значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России. Нормативы достаточности капитала Банка.

		(в %)	
	Нормативное значение	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Достаточность основного капитала (Н1.2.)	6,0	42,375	59,816
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0.)	8,0	55,454	62,920

По состоянию на 01.10.2019 года расчет нормативов достаточности производится в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». (Информация о лицензии раскрыта в п.2.1. «Информация о действующих лицензиях»). Данная Инструкция устанавливает для банка с базовой лицензией расчет нормативов достаточности основного капитала (Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (Н1.0).

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный, рыночный и операционный риски.

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

	(в тыс. рублей)	
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И:	На 01.10.2019	На 01.01.2019
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	847	911
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	162 326	194 737
Активы, взвешенные с пониженными коэффициентами риска	-	25 646
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	251 947	731 623
Рыночный риск (РР)	-	-
Операционный риск (ОР*12,5)	8 010	7 088
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	36 660	23 264
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года	-	-
Прочие активы	-	-

7.4 Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала.

Сделок по выкупу собственных акций в отчетном периоде не было.

7.5 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода.

За девять месяцев 2019 года Банк не производил распределение прибыли, выплаты дивидендов в пользу акционеров Банка.

8. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк не является кредитной организацией, публично размещающей или разместившей ценные бумаги, в связи с чем информация по данному разделу не предоставляется.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или в значительной степени влиять на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих в себе риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которых может оказывать влияние Банк.

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

Все сделки и операции со связанными сторонами в отчетном периоде осуществлялись на рыночных условиях.

9.1 Участие Банка в других организациях.

Информация о наличии банковской группы раскрыта в п. 2.3. «Информация о наличии банковской группы».

Банк не участвует в других организациях.

Совместно контролируемые предприятия отсутствуют.

9.2 Вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

В состав ключевого управленческого персонала включены члены Правления, Совета директоров.

Сведения о численности Правления, Совета директоров раскрыты в п.2.4. «Информация об органах управления Банка».

В течение отчетного периода Банк осуществлял следующие краткосрочные вознаграждения (выплаты): оплата труда в соответствии с установленными должностными окладами, ежегодные оплачиваемые отпуска.

Иные виды выплат: оплата Банком лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, платежи по договорам добровольного страхования, заключенным в пользу работников со страховыми организациями, и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании ими трудовой деятельности не производились.

Также в отчетном периоде не выплачивались - вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия и выплаты на их основе, иные долгосрочные вознаграждения.

Выплаты ключевому управленческому составу производятся в соответствии с утвержденными внутренними положениями Банка, регулирующими порядок оплаты труда.

Выплаты Совету директоров в отчетном периоде не производились.

	(в тыс. рублей)	
	На 01.10.19	На 01.10.2018
Краткосрочные вознаграждения	4 982	3 394
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	-	-
Долгосрочные вознаграждения работникам	-	-

10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

- 10.1 Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами.
Указанные программы в Банке не предусмотрены.
- 10.2 Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.
Указанные программы в Банке не предусмотрены.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В отчетном периоде Банк в своей деятельности не использовал соглашений, в том числе с работниками о выплатах на основе акций и не осуществлял такие выплаты.

12. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА

За девять месяцев 2019 года Банком не совершались сделки по объединению бизнеса.

13. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Банк не является публичным акционерным обществом. Выпущенные Банком обыкновенные акции не обращаются на открытом рынке. В отчетном периоде дополнительных выпусков акций не было. Решений о размещении дополнительных выпусков после отчетной даты не принималось.

По этой причине информация о базовой и разводненной прибыли на акцию за отчетный период не раскрывается.

Заместитель Председателя Правления

ВРИО Главного бухгалтера

«12» ноября 2019 г.



Лопсан Ч.К.

Туляева С.П.