

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью)
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2019 года

Оглавление

1. Общие сведения	3
2. Краткая характеристика деятельности	4
3. Основы подготовки промежуточной отчетности и изменения учетной политики	5
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806).....	6
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).....	17
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808).....	19
7. Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале кредитной организации (форма 0409810)	22
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813).....	22
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).....	23
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	24
11. Информация об управлении капиталом.....	49
12. Сделки по уступке прав требований	50

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование кредитной организации – ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк).

Юридический адрес – 450008, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Ленина, 70.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за период с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 года включительно. Валюта отчетности – российский рубль, единица измерения – тысячи рублей.

Банк не имеет банковской (консолидированной) группы, им возглавляемой, и сам, в свою очередь, не является участником банковской группы.

По состоянию на 30 сентября 2019 года в организационной структуре Банка функционирует 20 дополнительных офисов и 2 кредитно-кассовых офиса. В отчетном периоде был закрыт дополнительный офис «Отделение в г. Янаул».

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с базовой лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 15.11.2018 № 2638, с лицензиями профессионального участника на рынке ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 25.02.2010 № 002-12925-100000 без ограничения срока действия, на осуществление депозитарной деятельности от 25.02.2010 № 002-12930-000100 без ограничения срока действия, на осуществление дилерской деятельности от 22.02.2011 № 002-13495-010000 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство от 09.12.2004 №293).

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

В состав Наблюдательного Совета Банка по состоянию на 01.10.2019 входили: Мухаметдинов И.Б., Юрковская М.А., Галимов К.Т. Один из членов Наблюдательного Совета владеет следующей долей в уставном капитале Банка: Мухаметдинов И.Б. – 125 905,9 тыс. руб., или 35,3668%. Должность единоличного исполнительного органа Банка занимает Генеральный директор Ефимова Р.А. В состав Правления Банка входят: Ефимова Р.А. (Председатель Правления), Гадиев Д.Р., Чурагулов Г.Р., Спиридонов Д.Е., Ермаков К.В. Председатель и члены Правления не владеют долями в уставном капитале Банка.

2. Краткая характеристика деятельности

В отчетном периоде в территориальном разрезе рынками Банка по основным банковским операциям продолжала оставаться, по приоритетности, Республика Башкортостан.

Активы-нетто Банка с начала отчетного года уменьшились на 2 654,9 млн. руб. (20,81%), и составили 10 105,2 млн. руб.

Доходопрносящие вложения Банка (кредиты, депозиты и ценные бумаги) уменьшились на 2 402,9 млн. руб. (20,19%) и составили 9 501,9 млн. руб. Удельный вес таких активов в совокупных активах-нетто с начала года увеличился с уровня 93,30% до 94,03%, в том числе:

- доля чистой ссудной задолженности, оцениваемая по амортизационной стоимости на 01.10.2019 составила 36,62%, при этом доля чистой ссудной задолженности на 01.01.2019 составляла 30,14%;

- доля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизилась с 7,96% до 4,40%;

- доля чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) составила 51,92%, при этом доля вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2019 составляла 53,73 %.

Обязательства в совокупности уменьшились на 2 708,4 млн. руб. (22,38%), и по состоянию на 01.10.2019 их величина составила 9 395,2 млн. руб. Остатки привлеченных средств юридических и физических лиц за 9 месяцев 2019 года уменьшились на 299,6 млн. руб. (4,56%) и на 01.10.2019 составили 6 266,3 млн. руб., в том числе средства на расчетных, текущих и депозитных счетах юридических лиц уменьшились на 116,9 млн. руб. до 223,2 млн. руб. (на 34,37%). Сумма вкладов на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей за 9 месяцев 2019 года снизилась с 6225,8 млн. руб. до 6043,2 млн. руб. (на 2,93%).

За 9 месяцев 2019 года Банком была получена прибыль после налогообложения в сумме 50 662 тыс. руб.

3. Основы подготовки промежуточной отчетности и изменения учетной политики

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 27 ноября 2018 года №4983-У.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована Банком в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года

изменений в финансовом положении, и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

В Учетную политику Банка за 9 месяцев 2019 года внесены изменения, связанные с изменением Положения о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и о порядке его применения, утвержденных Банком России от 27 февраля 2017 года № 579-П. Основные изменения связаны с уточнением учета обязательных резервов кредитных организаций, депонированных в Банке России. Неопределённость в оценках на конец отчетного периода, а также некорректирующее событие после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

Изменения Учетной Политики не приводят к появлению числовых корректировок, числовые показатели сопоставимы с аналогичными показателями за 2018 и 2017 годы.

Банк не намерен прекращать применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности».

Банком принято решение не проводить аудит промежуточной отчетности.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

В данном разделе приведены основные существенные изменения в сопоставимых статьях бухгалтерского баланса по состоянию на отчетную дату в сравнении с данными на начало отчетного года. А так же, в связи вступлением в силу Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года

кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", приведено сравнение изменения статей отчетности.

За 9 месяцев 2019 года активы и обязательства Банка снизились на 20,81% и 22,38% соответственно.

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.10.2019	01.01.2019
Всего активов	14	10 105 195	12 760 035
Всего обязательств	23	9 395 153	12 103 553

Объемы средств в Центральном банке Российской Федерации сократились на 4,99 млн. руб. (на 4,62%), объем денежных средств - на 46,35 млн. руб. (на 21,83%) по сравнению с предыдущей отчетной датой:

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.10.2019	01.01.2019
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	102 950	107 940
Денежные средства	1	165 982	212 330

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

В составе работающих активов существенное снижение отмечается по статьям вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 571,6 млн. руб. (на 56,29%). Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, составляют 36,62 % и равны 3 700,3 млн. руб.

На 01.01.2019 объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, составлял 6 855,9 млн. руб.

Согласно Указанию № 4555-У от 02.10.2017, были внесены изменения в Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П. Таким образом, с 01.01.2019 были введены новые балансовые счета N 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» и упразднены балансовые счета 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». А также

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года**

ценные бумаги, учитываемые по категории «имеющиеся в наличии для продажи», с 01.01.2019 учитываются как ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.10.2019	01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	443 834	1 015 391
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	63 529	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6a	0	99 260
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7	5 246 873	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7a	0	6 855 835
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	119 097	228 821

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 4 формы 0409806), по состоянию на 01.10.2019 представлены долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющими следующую структуру:

Виды ценных бумаг	На 01.10.2019				На 01.01.2019			
	всего	со сроками погашения			всего	со сроками погашения		
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации российских организаций	20 800	-	-	20 800	50 487	-	-	50 487
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации федерального	69 592	-	-	69 592	809 797	-	587 243	222 554

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года**

Виды ценных бумаг	На 01.10.2019				На 01.01.2019			
	всего	со сроками погашения			всего	со сроками погашения		
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
займа								
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации субъектов Российской Федерации	87 753	-	-	87 753	13 042	-	-	13 042
Долевые ценные бумаги финансовых организаций:	119 588	-	-	-	96 075	-	-	-
В том числе кредитных организаций:	109 640	-	-	-	65 118	-	-	-
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций:	146 101	-	-	-	45 990	-	-	-
В том числе предприятий нефтегазовой промышленности:	84 985	-	-	-	45 990	-	-	-
В том числе предприятий, деятельность которых связана со сферой телекоммуникаций	61 116	-	-	-	-	-	-	-
Итого	443 834	-	-	178 145	1 015 391	-	587 243	286 083

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на отчетные даты номинированы в валюте Российской Федерации.

В том числе, по состоянию на 01.10.2019 ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, были представлены облигациями федерального займа на сумму 69 592 тыс. руб., долевыми ценными бумагами предприятий, деятельность которых, связана со сферой телекоммуникации на сумму 61 116 тыс. руб.

Облигации федерального займа в портфеле Банка на 01.10.2019 имеют купонный доход 8,15% облигации субъектов Российской Федерации – 7,91%, облигации российских организаций – 10,5% (на 01.01.2019 купонный доход

составлял от 7,10 до 7,60%, облигации субъектов Российской Федерации – 7,91%, облигации российских организаций – 10,5%).

Методы оценки справедливой стоимости финансовых активов

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые на рынке исходные данные, и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Банком разработана Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг, которая устанавливает иерархию справедливой стоимости, предусматривающую группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням.

I уровень оценки справедливой стоимости.

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке.

II уровень оценки справедливой стоимости.

В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

III уровень оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичные оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка

актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки, справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов)
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами по котировкам, сложившимся на активном рынке. Для российских ценных бумаг, т.е. ценных бумаг, зарегистрированных на территории Российской Федерации, под котировкой, на основании которой оценивается текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги, понимается средневзвешенная цена по итогам торгов на фондовой бирже на дату фактического совершения операции с ценной бумагой (приобретение, реализация, переоценка). Под фондовой биржей понимается торговая площадка, на которой была приобретена данная ценная бумага. В случае приобретения ценной бумаги на внебиржевом рынке под фондовой биржей

понимается торговая площадка, на которой был максимальный объем по данной бумаге за последние 30 дней. Если ценная бумага не прошла процедуру листинга ни на одной из бирж России, то ее текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена.

Для иностранных ценных бумаг, т.е. ценных бумаг, зарегистрированных на территориях иностранных государств (в том числе еврооблигаций российских эмитентов) под котировкой, на основании которой оценивается текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги, понимается средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last), публикуемая информационной системой Блумберг (Bloomberg). В случае отсутствия данной системы у Банка, информация берется у профессиональных участников рынка ценных бумаг (брокерах), через которых Банк проводит сделки с вышеуказанными ценными бумагами.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Наименование	строка 6 формы 0409806 на 01.10.2019 (Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)		строка 6а формы 0409806 на 01.01.2019 (Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	
	Сумма всего	Резервы на возможные потери	Сумма всего,	Резервы на возможные потери
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе по видам экономической деятельности эмитентов:	167 371	103 842	167 371	68 111
Деятельность вспомогательная, связанная с железнодорожным транспортом	110 835	86 765	110 835	57 634
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	15 000	15 000	15 000	8 400
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	41 536	2 077	41 536	2 077

По состоянию на 01.10.2019 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, не имелось.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, по состоянию на 01.10.2019, и чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения на 01.01.2019 в разрезе видов ценных бумаг и видов экономической деятельности эмитентов:

Вид ценной бумаги	строка 7 формы 0409806 на 01.10.2019 (Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости)				строка 7а формы 0409806 на 01.01.2019 (Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)			
	Сумма всего	со сроками погашения			Сумма всего	со сроками погашения		
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Российские государственные облигации	5 178 908	-	-	5 178 908	6 379 421	-	-	6 379 421
Российские муниципальные облигации	-	-	-	-	121 207	-	-	121 207
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации, в том числе по видам деятельности:	-	-	-	-	-	-	-	-
нефтегазовая промышленность	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые услуги	-	-	-	-	-	-	-	-
деятельность сухопутного транспорта	-	-	-	-	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных компаний, в том	67 965	-	-	67965	355 207	-	-	355 207

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года**

числе по видам деятельности:								
Металлургическое производство	32 523	-	-	32 523	208 987	-	-	208 987
Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	35 442	-	-	35 442	76 197	-	-	76 197
Деятельность по добычи руд и песков драгоценных металлов	-	-	-	-	70 023	-	-	70 023
Итого	5 246 873	-	-	5 246 873	6 855 835	-	-	6 855 835

В том числе, по состоянию на 01.10.2019 ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, были представлены российскими государственными облигациями на сумму 3 195 514 тыс. руб.

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода для каждого выпуска долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, представлена в следующей таблице.

Вид ценной бумаги	Сумма всего, (тыс. руб.)	Ставка купона, %	Срок обращения, дней
Облигации федерального займа, в том числе:	5 178 908		
Министерство Финансов РФ (выпуск 226225)	2 661 380	7,25%%	5 337
Министерство Финансов РФ (выпуск 26230)	2 517 528	7,70%	7 108
Облигации кредитных организаций	-	-	
Корпоративные облигации	-	-	
Еврооблигации иностранных компаний, в том числе:	67 965		
GTN Finance B.V. (выпуск 7.25 26/04/23)	35 442	7.250%	1 334
Metalloinvest Finance DAC (выпуск 4.85 02/05/24)	32 523	4.850%	1 706
Итого	5 246 873		

Структура чистых вложений в ценные бумаги в разрезе кредитного качества (рейтинга) ценных бумаг по состоянию на 01.10.2019:

Рейтинг	Сумма
BB+ (Fitch)	32 523
BBB- (Fitch)	35 442

По состоянию на 01.10.2019 создан резерв на возможные потери по вложениям в еврооблигации иностранных компаний в размере 664 тыс. руб., в отчетном году создано резервов на сумму 8 379 тыс. руб., восстановлено 8 075 тыс. руб.

Задержки платежей по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, не имеется.

В отчетном периоде были переклассифицированы финансовые инструменты, отнесенные к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости», в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток». Реклассификация была произведена в связи с изменением бизнес-модели Банк ПТБ (ООО).

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» переклассифицированные из одной категории в другую, на отчетную дату отсутствуют.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По строке 17 учтены финансовые обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по сделкам РЕПО в сумме 119 097 тыс. руб. на 01.10.2019 (228 821 тыс. руб. на 01.01.2019).

Ссудная задолженность Банка оцениваемая по амортизированной стоимости

С 2019 года ссудная задолженность относится к ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и на 01.10.2019 составляет 3 700,3 млн. руб.:

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года**

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.10.2019	01.01.2019
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	3 700 322	0
Чистая ссудная задолженность	5а	0	3 846 258

Информация об изменении концентрации предоставленных кредитов за период с 01.01.2019 по 01.10.2019

№ п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную (до вычета резервов на возможные потери)		Изменение
		01.10.2019	01.01.2019	
1	Кредиты физическим лицам, в т.ч.	3 508 794	3 382 302	126 492
1.1.	Потребительские кредиты (наличными)	3 190 144	3 118 559	71 585
1.2.	Покупки в кредит	8 892	10 184	-1 292
1.3.	Автокредиты	247 694	150 306	97 388
1.4.	Кредитные карты	34 921	58 437	-23 516
1.5.	Ипотечные кредиты	27 143	44 816	-17 673
2	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 552 324	1 843 167	-290 843
3	Приобретенные права требования	217 307	261 964	-44 657

Значительное изменение можно отметить по структуре основных средств. Изменение в отчетном периоде связано с отражением убытков от обесценения по основным средствам (в том числе по земельным участкам).

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.10.2019	01.01.2019
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11	205 675	453 529

За 9 месяцев 2019 года была проведена реализация основных средств на сумму 7 936 тыс. руб.

Название объекта	Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации	Примечание
Недвижимое имущество	7 229	реализовано с доходом в сумме 712тыс. руб.
Движимое имущество	707	реализовано с убытком в сумме 383тыс. руб.

Также были произведены вложения в приобретение нереализованного имущества должника на сумму 93 205 тыс. руб.

Уменьшился объём привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 299,6 млн. руб. (на 4,56%), в том числе в результате снижения средств на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 182,7 млн. руб. (на 2,93%).

Объем прочих обязательств снизился на 11,8 млн. руб. (на 17,09%), что обусловлено исполнением обязательств по налоговым платежам за 2018 год, со сроком уплаты не позднее 31.03.2019 года. А также с изменением с 01.01.2019 «Порядка составления и представления отчетности по форме 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)"», согласно которому начисление процентов физическим лицам и обязательства по выплате процентов не учитывается по статье «прочие обязательства».

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.10.2019	01.01.2019
Средства кредитных организаций	16.1	2 942 035	5 237 795
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.2	6 266 328	6 565 882
Выпущенные долговые обязательства	18	0	696
Прочие обязательства	21	57 323	69 138

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

За 9 месяцев 2019 года Банк получил прибыль в размере 50 662 тыс. руб., что сопоставимо с уровнем прибыли сопоставимого периода предшествующего года.

Наименование статьи	Строка формы 0409807	9 месяцев	
		2019 года	2018 года
Прибыль (убыток) после налогообложения	26	50 662	50 391
Возмещение (расход) по налогам	23	86 049	41 339
Операционные расходы	21	531 679	220 742
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	2.1	246 453	28 251

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года**

В связи вступлением в силу Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" изменилась форма отчетности, путем добавления новых статей.

За 9 месяцев текущего года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года наблюдалось увеличение доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток - на 531,7 млн. руб., также можно отметить увеличение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями - на 81,9 млн. руб.

Существенно увеличились расходы от переоценки иностранной валюты, более чем на 166,1 млн. руб., при этом чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 5,1 млн. руб., что связано с различием волатильности курсов валют в 2018 и 2019 годах.

Наименование статьи	Строка формы 0409807	9 месяцев	
		2019 года	2018 года
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.2	602 076	520 201
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	450 897	-80 979
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	9	-4 132	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	9a	0	-585
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	28 457	23 377
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11	-36 799	129 290
Комиссионные расходы	15	13 454	8 897

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П, в отчетном периоде увеличились на 48 418 тыс. руб. (на 7,1% к уровню на начало отчетного года).

	Строка формы 0409808 раздел 1	01.10.2019	01.01.2019
Собственные средства (капитал)	14	728 960	680 542

Требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России, в отчетном периоде выполнялись. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н 1.0) по состоянию на 01.10.2019 составил 12,0% при минимально допустимом значении 8,0%. Норматив достаточности основного капитала (норматив Н 1.2) составил 10,8% при минимально допустимом значении 6,0%.

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала представлены в виде таблицы:

Но-мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	356 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	356 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	356 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	X	0
1.3	отнесенные в дополнительный	X	0	"Источники дополнительного	11	74 412

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5	6	7
	капитал			капитала, итого"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9 208 363	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	X	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	25 000	"Источники дополнительного капитала, итого", всего	11	23 750
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	23 750
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	205 675	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 934	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	X	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	1 934	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	5	1 934
3.2	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	X	0	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	X	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5	6	7
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	X	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	X	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	5.2	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"	X	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	12.1	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", " Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной	3, 5, 6, 7	9 058 109	X	X	X

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5	6	7
	задолженности)", всего.					

7. Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале кредитной организации (форма 0409810)

Уставный капитал Банка на 01.10.2019 составил 356 000 тыс. руб. В период с 01.01.2018 по 01.10.2019 величина уставного капитала осталась без изменений.

Резервный фонд Банка на 01.10.2019 составил 300 482 тыс. руб. В период с 01.01.2018 по 01.10.2019 величина Резервного фонда уменьшилась с 368 487 тыс. руб. на 01.01.2018 до 300 482 тыс. руб. на 01.10.2019. По итогам годового общего собрания в 2019 году Резервный фонд Банка увеличился за счет нераспределенной прибыли в размере 63 951 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)

Изменение значений обязательных нормативов за отчетный период (01.10.2018 – 01.10.2019) представлены в следующей таблице.

Наименование	Строка формы 0409813 раздел 1	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018	изменение
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	6	10,778	9,171	8,046	7,855	8,923	1,855%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	7	12,003	10,230	9,684	9,333	10,050	1,953%
Норматив текущей ликвидности (Н 3)	22	121,322	177,06	121,725	273,461	137,382	-16,060%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или	24	16,77	18,19	18,82	19,71	10,71	6,06%

группу связанных заемщиков (Н 6)							
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н 25)	28	10,22	15,81	15,84	16,10	17,57	-7,35%

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Банк не имеет ограничений по использованию остатков на отдельных балансовых счетах, включенных в статьи «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не выявлено.

За отчетный период объем денежных средств и их эквивалентов изменился значительно.

Наименования статей	Строка формы 0409814	9 месяцев	
		2019 года	2018 года
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-90 344	-46 993
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	388 938	595 943
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.2	298 594	548 950

Существенными отличиями денежных потоков в операционной деятельности в сравнении с сопоставимым периодом прошлого года являются:

1) уменьшение потока денежных средств по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток связано с изменением справедливой стоимости по сравнению с прошлым периодом;

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года**

2) изменение потока по средствам других кредитных организаций, связано со снижением привлеченных средств по сделкам РЕПО по сравнению с прошлым годом.

3) увеличение потока по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, связано с изменением остатков на счетах юридических и физических лиц.

Наименования статей	Строка формы 0409814	9 месяцев	
		2019 года	2018 года
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	445 687	109 308
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	-2 271 751	3 689 479
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	-235 947	1 392 777

В инвестиционной деятельности денежные средства в основном использованы на приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».

Наименования статей	Строка формы 0409814	9 месяцев	
		2019 года	2018 года
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	2.2	0	1 561 247
Приобретение ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.3	1 397 024	-5 879 499
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.4	267 491	0

Денежные потоки от финансовой деятельности за 1 полугодие 2019 года и 2018 года отсутствовали.

10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Банк подвергается всем типичным банковским рискам, связанным с финансовыми инструментами, в силу специфики своей бизнес-модели. В

систему корпоративного управления встроена система управления рисками Банка, которая включает управление всеми принимаемыми Банком рисками – финансовыми и нефинансовыми. Подверженность Банка перечисленным рискам, причины их возникновения определяются стратегией развития Банка, предполагающей активное кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, проведение операций с ценными бумагами, а также розничное кредитование физических лиц.

Основной целью управления рисками и капиталом является обеспечение финансовой устойчивости Банка при одновременном достижении оптимального соотношения между риском и доходностью проводимых операций. Политика Банка в области управления рисками и капиталом включает в себя обеспечение сочетания прибыльности бизнеса и приемлемого уровня принимаемых рисков, диверсификацию активов с целью снижения принимаемых рисков, улучшение качества клиентской базы, установление и развитие с клиентами Банка партнерских долговременных отношений с целью нахождения взаимовыгодных финансовых решений для среднего и малого бизнеса, обеспечение поддержания принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и обеспечение поддержания величины капитала на уровне, позволяющем покрывать принимаемые Банком риски.

Процедуры управления рисками и методы их оценки, установленные в Банке, соответствуют стандартизированным подходам и требованиям нормативных документов Банка России. Банк не использует внутренние модели, отличные от установленных моделей Банка России.

Основополагающими процедурами управления рисками являются их выявление, анализ, оценка, ограничение и минимизация, в том числе путем установления лимитов, создания резервов, мониторинга уровня рисков, контроля над соблюдением установленных лимитов и другими доступными методами.

В систему управления рисками значительные изменения в отчетном периоде не вносились.

В отчетном периоде степень подверженности Банка риску несколько снизилась - объем риска, принимаемого Банком, уменьшился за прошедший период с 7 536 499 тыс. руб. до 6 073 228 тыс. руб. (на 19,4%). Банк выделяет следующие риски в качестве значимых:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности.

Исходя из специфики деятельности Банка и структуры его активов, одним из основных рисков, которым подвержен Банк, является кредитный риск – его доля по состоянию на 01.10.2019 составляет 70,8% в составе рисков, рассчитываемых в целях оценки регуляторных нормативов достаточности капитала.

В прошедшем периоде Банк управлял структурой своего капитала и корректировал ее в зависимости от изменений текущих экономических условий и характеристиках рисков осуществляемых видов деятельности. В Банке осуществляется постоянный мониторинг всех видов банковских рисков с целью оценки их потенциального влияния на изменение различных финансовых показателей и достаточность капитала Банка.

В Банке ведется постоянный мониторинг степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями. Риск концентрации имеет множество форм и видов проявления. Банк ведет постоянный контроль над наиболее значимыми из них путем соотнесения его фактических значений с установленными лимитами. В Банке установлены следующие лимиты, ограничивающие концентрацию рисков и определяющие риск-аппетит Банка:

- лимиты объема принимаемых значимых рисков (устанавливаются в процентном отношении к капиталу на все риски, признанные значимыми;

- лимиты концентрации отраслевого риска (устанавливаются в процентном соотношении на долю требований в одной экономической сфере деятельности - коды ОКВЭД);

- лимиты концентрации географического риска (устанавливаются в процентном соотношении на долю требований в одной географической зоне – коды ОКАТО/ОКСМ);

- лимиты концентрации риска вложений в один тип ценных бумаг (устанавливаются в процентах на долю вложений в один тип ценных бумаг);

- лимиты на виды источников ликвидности (устанавливаются на долю объема одного вида источника ликвидности);

- лимиты на источники фондирования (устанавливаются в процентах на объем обязательств перед пятью крупнейшими вкладчиками и на объем обязательств перед одним крупнейшим вкладчиком;

- другие виды лимитов, ограничивающие риски концентрации.

Оценка всех значимых рисков в Банке осуществляется в соответствии со стандартизированными подходами Банка России. Банк не использует внутренние методики, отличные от методик Банка России.

Количественные характеристики значимых рисков

по состоянию на 01.10.2019

№	Вид риска	Объем, тыс. руб.	Доля в совокупном объеме значимых рисков, в %
1	2	3	4
1	Кредитный риск	4 300 992	69,2
2	Рыночный риск	539 835	8,7
3	Операционный риск	1 232 400	19,8
4	Процентный риск	11 221	0,2
5	Риск концентрации	126 690	2,0
6	Риск ликвидности	0	0,0

Данная информация полностью отражает уровни риска, которым Банк подвергался в течение отчетного периода.

10.1 Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (заемщиком) своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является наиболее существенным для Банка, поскольку основным бизнес-направлением его деятельности является кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства, а также кредитование физических лиц.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними положениями и регламентами, разработанными на основе требований и принципов, содержащихся в этих документах. Управление кредитным риском базируется на четырех основных принципах: системность и комплексность, методологическое единство, контроль над распределением и делегированием полномочий и контроль над соблюдением лимитов и положений Кредитной политики, внутрибанковских стандартов, регламентирующих проведение кредитных операций. Система управления кредитным риском основана на постоянном контроле качества проводимых кредитных операций и проведении идентификации и управления кредитным риском по всем продуктам и операциям, несущим кредитный риск. Разработанные и применяемые в Банке методы оценки кредитного риска позволяют проводить анализ в зависимости от отрасли/рынка, рыночных и нерыночных факторов, надежности компании, кредитной истории, финансового состояния; от вида кредитного продукта и срока кредитования, залогового обеспечения. В результате производится расчет коэффициента резервирования по кредиту,

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года**

величина которого не должна быть меньше приемлемого уровня риска, установленного Кредитной политикой Банка. Анализ уровня кредитного риска по каждой выданной ссуде, Заемщику, портфелю однородных ссуд, по кредитному продукту ведется на постоянной основе в соответствии с Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

**Информация о финансовых активах,
подверженных кредитному риску**

№	Наименование показателя	Активы, оцениваемые в целях создания РВП					Резервы фактические	
		Итого	в т.ч. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	в т.ч. средства на кор. счетах	в т.ч. ценные бумаги	в т.ч. прочие активы	РВП	РВПС
1	Итого финансовых активов	10 987 839	5 309 629	29 099	5 291 002	358 109	1 894 927	1 636 375
2	I категория качества	5 304 716	31 206	24 109	5 091 087	158 314	-	0
3	II категория качества	2 804 988	2 695 426	0	74 080	35 482	88 081	71 032
4	III категория качества	832 888	812 811	0	0	20 077	54 059	53 166
5	IV категория качества	593 448	405 270	0	110 835	77 343	326 922	239 228
6	V категория качества	1 451 799	1 364 916	4 990	15 000	66 893	1 425 865	1 272 949

Факторами обесценения задолженности выступают наличие вероятности ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по ссуде, финансовое состояние заемщиков, оцениваемое ниже, чем как «хорошее».

Общая сумма просроченной задолженности по всем активам по состоянию на 01.10.2019 составила 1 059 998 тыс. руб. (1 127 060 тыс. руб. на 01.01.2019). В том числе просроченная задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2019 составила 1 009 021 тыс. руб. (778 025 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019).

Объемы и сроки просроченной задолженности

№	Сроки	Активы	в т.ч. ссудная задолженность	в т.ч. ценные бумаги	в т.ч. прочие требования
1	2	3	4	5	6
1	до 30 дней	135 192	135 005	0	187
2	от 31 до 90 дней	251 133	248 004	0	3 129
3	от 91 до 180 дней	50 497	48 908	0	1 589
4	от 181 и выше	623 176	577 104	0	46 072
5	Итого	1 059 998	1 009 021	0	50 977

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 01.10.2019 составил 97 490 тыс. руб.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. При формировании резервов по ссудам физическим лицам Банком применяется подход, согласно которому незначительные по величине и соответствующие признакам однородности ссуды группируются в портфели. Прочие ссуды в целях формирования резервов оцениваются на индивидуальной основе.

В качестве обеспечения Банк принимает ценные бумаги, гарантии и поручительства, движимые и недвижимые имущественные активы, имущественные права (права требования).

Структура и объем принятого обеспечения на 01.10.2019

№	Вид обеспечения	Стоимость, тыс. руб.	Доля в объеме обеспечения, %
1	2	3	4
1	Автотранспорт	991 578	21,8
2	Недвижимость	1 226 810	26,9
3	Товары	23 470	0,5
4	Оборудование, ТО	40 267	0,9
5	Поручительство	2 246 424	49,3
6	Ценные бумаги	26 721	0,6
7	Итого	4 555 270	100,0

Обеспечение, уменьшающее резерв, представленное в разрезе договоров, на 01.10.2019

№	Тип обеспечения	Стоимость обеспечения, принятого в уменьшение создаваемого резерва	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки обеспечения
1	2	3	4	5
1	недвижимость	104 900	II	ежеквартально
2	недвижимость	20 300	II	ежеквартально
3	недвижимость	53 200	II	ежеквартально
4	Итого	178 400		

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. При формировании резервов по ссудам физическим лицам Банком применяется подход, согласно которому незначительные по величине и соответствующие признакам однородности ссуды группируются в портфели. Оценка кредитного риска в целях формирования резервов по ссудам юридических лиц осуществляется на индивидуальной основе.

10.1.1 Кредитный риск контрагента

При осуществлении кредитной организацией операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных сделки, возникает риск дефолта контрагента до завершения расчетов по проводимым операциям. Данный риск определяется как кредитный риск контрагента.

Анализ кредитных рисков по операциям с контрагентами осуществляется Отделом управления рисками. Политика управления риском контрагента соответствует существующей инфраструктуре и процессам управления кредитным риском в целом. Управление кредитным риском контрагента включает в себя все стандартные процедуры управления принимаемым риском: выявление кредитного риска контрагента, его оценка,

принятие мер по его минимизации, контроль над объемом принятого риска, составление отчетности по данному риску и регулярное информирование членов Наблюдательного Совета, Правления, Генерального директора и руководителей подразделений, принимающих кредитный риск контрагента. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью установления соответствующих лимитов. Расчет величины максимального лимита и величины резервов по сделкам с кредитным риском контрагента осуществляется на основании действующих документов с учетом результата анализа контрагента и исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также учитывается соблюдение всех обязательных нормативов, установленных Банком России. Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России. Оценка и анализ финансового положения контрагентов, факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся в наличии информации.

При оценке кредитного риска контрагента Банк использует стандартизированный подход Банка России, закрепленный в Инструкции Банка России № 180-И. Лимиты кредитного риска контрагента утверждаются органами управления Банка в пределах установленных компетенций.

В случае снижения или ухудшения финансового положения контрагента, возможно снижение или полное закрытие на него лимитов.

Операции с контрагентами осуществляются после предварительной оценки финансового положения контрагента. Информация о величине кредитного риска контрагента доводится до сведения Наблюдательного

Совета ежеквартально, до сведения Правления, Генерального директора и руководителей подразделений, принимающих риски – ежемесячно.

По состоянию на 01.10.2019 величина кредитного риска контрагента составила 59 947 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 192 451 тыс. руб.).

10.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок и т.д.). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска, и контролирует их соблюдение на постоянной основе.

Оценка размера рыночного риска в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Помимо этого, в Банке проводится стресс-тестирование рыночного риска Банка в целях оценки возможного влияния изменения процентных ставок, котировок ценных бумаг, обменных курсов иностранных валют на финансовое положение Банка и соблюдение нормативов и лимитов, установленных Банком России.

По каждому виду рыночного риска проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска.

Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелем ценных бумаг, контроль над открытыми валютными позициями, контроль над

объемом вложений в ценные бумаги эмитентов. В этих целях Лимитным комитетом Банка устанавливаются лимиты открытых позиций по финансовым инструментам и другие ограничения. Управление данным видом риска осуществляется в соответствии с порядком, закрепленным во внутренних документах. Оценка рыночного риска в Банке осуществляется как в разрезе его составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным риску общих и специфических изменений на рынке. Минимизация уровня рыночного риска (в том числе фондового) осуществляется за счет ежедневного мониторинга и анализа конъюнктуры финансовых рынков и осуществления операций с наиболее ликвидными ценными бумагами крупных компаний, имеющих поддержку государства и высокий уровень надежности. Управление рыночным риском осуществляется путем управления составляющими его рисками: процентным, валютным, фондовым и товарным.

Цель управления рыночным риском, который принимает на себя Банк – поддерживать его на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям в финансовые инструменты, включая вложения в иностранные валюты.

Принципы управления рыночным риском:

- адекватность риска характеру и размерам деятельности Банка;
- оперативное реагирование в случаях неблагоприятного изменения рыночных цен, курсов валют, финансового состояния эмитентов;
- возможность количественной оценки параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров и т.д.

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года**

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля закреплена во внутренних документах Банка и соответствует требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

Оценка рыночного риска, проведенная по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 октября 2019 года:

Наименование риска	1 октября 2019	1 января 2019
Процентный риск	10 564	19 662
<i>Общий процентный риск (ОПР0)</i>	<i>6 851</i>	<i>13 395</i>
<i>Специальный процентный риск (СПР0)</i>	<i>3 712</i>	<i>6 267</i>
Фондовый риск	32 202	15 288
<i>Общий фондовый риск (ОФР0)</i>	<i>16 101</i>	<i>7 644</i>
<i>Специальный фондовый риск (СФР0)</i>	<i>16 101</i>	<i>7 644</i>
Валютный риск (ВР)	420	1 579
Товарный риск (ТР)	0	0
Рыночный риск (РР)	539 835	456 622

Анализ чувствительности Банка к видам рыночного риска по состоянию на 01.10.2019 с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка:

Наименование риска	Чувствительность прибыли и капитала на 01.10.2019
Чувствительность рыночного риска, в том числе:	3 685
- чувствительность процентного риска	423
- чувствительность фондового риска	3 220
- чувствительность валютного риска	42

Допущения при анализе чувствительности:

- процентный риск – изменение рыночной стоимости долговых обязательств на 4%;
- фондовый риск – изменение котировок долевых ценных бумаг на 10%.
- валютный риск – изменение курсов иностранных валют на 10%.

10.3 Операционный риск

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Операционные риски возникают во всех областях и на всех уровнях операционной работы, и могут быть представлены как в виде измеряемых убытков, так и неизмеримых потерь. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости Банка. Целью управления данным видом риска является предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами операционного риска.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Банка и восстановления его деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, а также для определения мер, способов, порядка осуществления комплекса мероприятий по обеспечению безопасности бизнес-процессов, информационно-аналитической работы, защиты информации, технической безопасности, противопожарной безопасности Банком используется План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка, утвержденный решением Наблюдательного Совета Банка.

Управление операционным риском Банка осуществляется на основе системного комплексного подхода с учетом экономической целесообразности, предполагающего, что стоимость мер контроля операционного риска должна быть меньше величины возможных потерь Банка от этого риска. Система управления предполагает разработку стратегии, распределение полномочий и обеспечение непрерывности технологического процесса. Основные подходы к управлению операционным риском отражены во внутренних документах Банка и определяют

организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, обмен информацией, порядок, правила, процедуры совершения банковских операций, организацию внутренних процессов, порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует стандартизированный подход, закрепленный в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с этим подходом, по состоянию на 01.10.2019 составила 98 592 тыс. руб.

Доходы в целях расчета капитала на покрытие операционного риска составляют 631 208 тыс. руб., в том числе:

чистые процентные доходы – 381 562 тыс. руб.;

чистые непроцентные доходы – 249 646 тыс. руб.

Помимо установления лимитов, в Банке используются другие методы, позволяющие минимизировать уровень операционного риска. В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления кредитной организации, включая Наблюдательный Совет, Лимитный и Финансовый комитет.

10.4 Процентный риск

Основной задачей по управлению процентным риском является минимизация влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов чувствительных к изменению процентной ставки и чистый процентный доход. Для решения данной задачи в Банке устанавливаются лимиты процентного риска, а также лимиты на вложения в

ценные бумаги эмитентов. Риск изменения процентных ставок включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, под которым понимается риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающей из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;

- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств

- к изменению процентных ставок;

- риск пересмотра ставки активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного неблагоприятного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и (или) приводить к возникновению убытков. Рост процентных ставок, кроме этого, приводит к обесценению стоимости портфеля долговых финансовых инструментов.

Оценка процентного риска осуществляется в Банке на основании подхода и методических рекомендаций Банка России с использованием метода гэп-анализа и метода модифицированной дюрации.

Гэп-анализ – один из наиболее распространенных методов измерения процентного риска. Гэп (разрыв) – разность между суммой длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Метод дюрации – применение к каждому из временных интервалов, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока,

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года**

оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания (коэффициентов чувствительности). Обычно, такие коэффициенты базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал. Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, ее значение определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту.

Совокупный взвешенный гэп (разрыв) по состоянию на 01.10.2019 в годовом периоде составил 736 475 тыс. руб.

При изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов изменение чистого процентного дохода в периоде от 181 дня до года составит 5 610,6 тыс. руб.

№	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
2	Средства на кор. счетах	0	0	0	0
3	Ссудная задолженность	172 188	278 581	426 141	852 816
4	Долговые обязательства	3 200 876	66 355	0	72 679
5	Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
6	Прочие активы	0	0	0	0
7	Основные средства	40	40	0	17 492
8	Внебалансовые требования	0	0	0	0
9	Итого балансовых и внебалансовых требований	3 373 104	344 976	426 141	949 987
ПАССИВЫ					
10	Средства кредитных организаций	3 061 783	0	0	0
11	Средства клиентов, в т.ч.:	292 943	395 238	192 244	308 526
11.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	149 925	81 776	45 432	22 716
11.2	депозиты юридических лиц	267	537	1 037	9 839
11.3	вклады физических лиц	142 751	312 952	145 775	275 971
12	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
13	Прочие заемные средства	0	0	0	0
14	Источники собственных средств	0	0	0	0
15	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
16	Итого балансовых и внебалансовых обязательств	3 354 726	395 238	192 244	308 526
17	Совокупный ГЭП	18 378	-50 262	233 897	634 461
18	ГЭП нарастающим итогом	18 378	-31 884	202 013	836 474
Чувствительность к изменению					

№	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
процентной ставки (Repricing-gap model):					
19	+ 200 базисных пунктов	352	-838	2 924	3 172
20	- 200 базисных пунктов	-352	838	-2 924	-3 172

В целях управления процентным риском, связанным с ухудшением финансового положения вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, Банк регулярно оценивает изменение чистого процентного дохода исходя из изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок.

Влияние изменения процентного риска на временном горизонте от 181 дня до 1 года на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют:

Показатель /Валюта	Свод	RUR	USD	EUR
Величина процентного риска, тыс. руб.	11 221	31 418	11 964	8 233
Величина процентного риска в процентах от капитала	1.3%	4.3%	1.6%	1.1%
Влияние на финансовый результат и капитал, тыс. руб.	5 610	15 709	5 696	4 116

На регулярной основе в Банке проводится стресс-тестирование процентного риска. При этом оценка изменения процентных доходов и расходов производится с учетом риска, связанного с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением кредитов и отзывом срочных вкладов и депозитов. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности с клиентами в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков

привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет по продуктам и продажам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам и другие виды ограничений (ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск и т.д.).

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом по продуктам и продажам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы, платежеспособности клиента и текущих процентных ставок на рынке.

В целях контроля за уровнем процентного риска в Банке осуществляется расчет и мониторинг нескольких показателей процентной маржи - показатель чистой процентной маржи и показатель чистого спреда от кредитных операций. Размер рассчитанных показателей на ежемесячной основе контролируется отделом управления рисками и в случае превышения установленного лимита, информация об этом незамедлительно доводится до сведения Генерального директора, Правления и Наблюдательного Совета. Таким образом, минимизация процентного риска осуществляется путем проведения его регулярных оценок и, в случае его повышения, проведение соответствующих мероприятий по приведению уровня процентного риска в соответствие с бизнес-стратегией Банка. В настоящее время в Банке ведется работа по дальнейшему усовершенствованию системы управления данным видом риска с учетом использования передового международного опыта.

10.5 Риск концентрации

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

Управление риском концентрации, как и любым другим видом банковского риска, состоит из следующих этапов:

- идентификация и оценка риска концентрации;
- минимизация риска концентрации;
- мониторинг уровня риска концентрации;
- контроль над риском концентрации.

Цели и задачи управления риском концентрации достигаются при помощи следующих методов:

- установление системы пограничных значений (лимитов);
- наличие и функционирование системы полномочий и принятия решений;
- наличие и функционирование информационной системы;
- действие системы мониторинга уровня риска концентрации;
- наличие системы внутреннего контроля.

Риск концентрации выявляется, и измеряется в Банке в отношении всех значимых для него рисков. В целях выявления и измерения риска концентрации в Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов и связанных с Банком лиц, а также в отношении секторов экономики, географических зон и других параметров.

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке устанавливается **система показателей**, позволяющих своевременно выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с банком лиц

(групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Риск концентрации определяется в отношении всех значимых рисков Банка.

Выявление и оценка рисков концентрации осуществляется Отделом управления рисками (далее – ОУР). ОУР осуществляет как контроль над соблюдением риска концентрации, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации риска, не охваченных текущими процедурами управления риском концентрации, установленными в Банке. При возникновении новых источников риска концентрации ОУР выносит предложение о введении процедур управления данным видом риска концентрации на рассмотрение руководства Банка.

Риск концентрации может иметь различные формы, в частности:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительный объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- значительный объем кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности и другие.

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

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие данному риску на определенном этапе;

- лимитирование всех идентифицированных видов риска концентрации;

- ограничение полномочий каждого структурного подразделения;

- установление порядка оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем и состав совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков;

- осуществление анализа влияния возможных изменений на финансовых рынках с учетом текущего финансового положения Банка на финансовую устойчивость Банка (проведение стресс-тестирования).

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке устанавливается система лимитов, ограничивающая риск концентрации в отношении всех значимых рисков. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать максимально допустимый уровень каждого конкретного риска концентрации. Данная система лимитов периодически анализируется Отделом управления рисками на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка, а также изменениям в структуре и масштабах проводимых им операций (сделок). Результаты проведенного анализа рассматриваются начальником Службы управления рисками и выносятся на рассмотрение Генерального директора, Правления и Наблюдательного Совета, который рассматривает, и утверждает новую систему лимитов, ограничивающих риск концентрации в случае возникновения такой необходимости.

Концентрация кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка по состоянию на 01.10.2019 составила 17,4% (по состоянию на 01.01.2019 – 19,7%). Концентрация кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) составила 10,2%, (16,1% по состоянию на 01.01.2019). Риск концентрации, принимаемый Банком, оценивается как *приемлемый* в соответствии с методикой оценки Банком России в Указании № 4336-У от 3 апреля 1917 года «Об оценке экономического положения банков». Все лимиты, ограничивающие формы риска концентрации, в отчетном периоде соблюдались.

10.6 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен данному риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств при наступлении срока погашения срочных депозитов, для расчетов по счетам клиентов - юридических и физических лиц, при выдаче кредитов, для произведения выплат по гарантиям, а также для расчетов по собственным обязательствам Банка. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Банком также определены и используются при управлении состоянием ликвидности средние (с учетом тенденций развития) суммы ежедневно выдаваемых потребительских кредитов населению, и суммы, поступающие в погашение указанных кредитов – как наиболее постоянные и объемные источники расходования и поступления средств.

Оценка риска ликвидности осуществляется при помощи метода анализа

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года

разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Данный метод заключается в группировке активов и пассивов по срокам погашения и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующих периодах. На основе этих данных осуществляется расчет показателей ликвидности – избытка (дефицита) ликвидности, избытка (дефицита) накопленной ликвидности, а также осуществляется прогнозирование потока денежных средств.

В рамках контроля ежедневной позиции по ликвидности в Банке проводится анализ сроков погашения по финансовым активам, от которых ожидается получение денежных средств, а также анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая обязательства условного характера.

За прошедший период степень подверженности Банка риску ликвидности не изменилась значительно. Анализ концентрации риска ликвидности показывает, что основным источником ликвидности Банка по-прежнему являются вклады (средства) физических лиц – по состоянию на 01.10.2019 они составили 59,8% от общей суммы источников ликвидности:

№	Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.	Доля, %
1	2	3	4
1	Средства кредитных организаций	2 942 035	29.11
2	Средства юридических лиц	223 173	2.21
3	Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 043 1559	59.80
4	Выпущенные долговые обязательства	0.00	0
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119 097	1.6
6	Прочие обязательства	777 735	7.7
7	Итого	10 105 195	100.00

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года**

По состоянию на 01.10.2019 Банк выполняет все установленные внутренние лимиты и сигнальные значения, установленные на риск ликвидности, а также с большим запасом соблюдает предельные значения обязательного норматива текущей ликвидности НЗ, установленного Банком России – 121,322% при нормативном значении - не менее 50%.

Разбивка высоколиквидных активов по срокам представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	283817	283817	283817	283817	283817	283817	283817	283817	283817	283817
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	443849	443849	443849	443849	443987	445455	447168	449922	451635	479130
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	17638	29704	50501	99384	163656	444513	875297	1272141	1672576	4389251
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3196139	3196139	3199708	3199708	3200876	3267231	3267231	3339910	3339910	7386892
6. Прочие активы, всего	44520	44520	44520	44520	57215	63807	66935	66935	66935	66935
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4025422	4037488	4061854	4110737	4189010	4544282	4979907	5452184	5854332	12645484
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	401615	415019	428532	479057	529130	837902	980731	1074988	1181294	7188683
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3001837	3001837	3067886	3096043	3098252	3100693	3120195	3120195	3120195	3120195
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3403452	3416856	3496418	3575100	3627382	3938595	4100926	4195183	4301489	10308878
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	108527	108527	108527	108527	108527	108527	108527	108527	108527	108527
14. Избыток (дефицит) ликвидности	513443	512105	456909	427110	453101	497160	770454	1148474	1444316	2228079
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	15.1	15.0	13.1	11.9	12.5	12.6	18.8	27.4	33.6	21.6

Банк поддерживает буфер высоколиквидных активов, состоящий из ликвидных торговых ценных бумаг. Такой буфер ликвидности позволяет своевременно реагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности, и позволяют оценить, и снизить различные формы проявления риска: риск разрывов ликвидности, риск непредвиденных требований и другие.

По состоянию на 01.10.2019 объем вложений в ликвидные активы, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России, составил 5 248 500,43 тыс. руб.

Регулярная экспертная и аналитическая работа как базовый инструмент минимизации рисков постоянно сопровождает принятие управленческих решений в текущей деятельности Банка и при стратегическом планировании.

Общий подход к управлению ликвидностью Банка, а также процедуры, правила и лимиты, способствующие эффективному управлению краткосрочной и долгосрочной ликвидностью Банка, направленные на минимизацию риска потери ликвидности, повышающие финансовую устойчивость Банка посредством разумной оценки и нивелирования негативных эффектов, обусловленных внешними и внутренними факторами, определяются Стратегией Банка по управлению риском ликвидности. Уполномоченными органами Банка, ответственными за разработку, принятие и контроль исполнения Стратегии управления риском ликвидности, а также лимитов, правил и процедур, направленных на минимизацию риска потерь ликвидности, являются Общее собрание участников, Наблюдательный Совет, Правление Банка, Генеральный директор, Финансовый и Лимитный комитеты, действующие на основании утвержденных внутрибанковских положений. Текущее управление ликвидностью осуществляется Департаментом казначейства на основании ряда разработанных форм внутрибанковской отчетности.

В Банке установлены лимиты на величину отрицательных разрывов по

срокам:

- на период до 5 дней от даты расчета – не более 50% от размера ликвидных активов банка (стандартный показатель Лат)
- на период до 31 дня от даты расчета – не более 60% от размера ликвидных активов банка (стандартный показатель Лат)
- на период до 12 месяцев от даты отчета – не более 100% от величины собственного капитала банка.

В случае возникновения чрезвычайных ситуаций в Банке предусмотрено применение мероприятий, указанных в Плане действий в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, способных оказать существенное негативное влияние на ликвидность, качество активов, капитал и (или) финансовые результаты деятельности Банк ПТБ (ООО).

11. Информация об управлении капиталом

Постоянными целями Банка в области управления капиталом являются: постоянный рост капитала за счет планируемой прибыли; обеспечение достаточности капитала для проведения операций с активами Банка согласно Стратегии развития; поддержание необходимого (с разумной достаточностью) резерва капитала на случай возникновения кризисных явлений. Также Банк совместно с основным собственником имеет разработанный план действий в кризисных ситуациях, в котором среди прочих мероприятий предусматривается возможность докапитализации в случае необходимости.

Банк управляет структурой своего капитала, и корректирует ее в зависимости от изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

В целях соблюдения требований к капиталу Банк ведет расчет величины собственных средств (капитала) и достаточности капитала на ежедневной основе в соответствии с нормативными документами Банка

России. Требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России, в отчетном периоде выполнялись.

Значительных изменений в области применяемой политики управления капиталом в отчетном периоде не имелось.

В отчетном периоде требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России №183-И "Об обязательных нормативах банков" от 06 декабря 2017 года, соблюдались.

За прошедший период капитал Банка увеличился с 703 394 тыс. руб. до 728 960 тыс. руб.

В 2019 году Банк намеревается увеличить капитал до запланированной величины в размере 750 000 тыс. руб. (запланированная величина в 2018 году составляла 700 000 тыс. руб.) за счет обеспечения прибыльной деятельности.

В течение отчетного периода Банк не производил выплаты дивидендов.

12. Сделки по уступке прав требований

За период с 01.01.2019 по 30.09.2019 Банк не осуществлял сделок по продаже прав требований.

Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований, в сравнении с сопоставимыми данными на начало отчетного года представлен в следующей таблице:

Вид кредита	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Требования	Резерв на возможные потери	Требования	Резерв на возможные потери
Ипотечные кредиты	1 778	23	1 980	10
Потребительские кредиты	215 529	215 529	259 984	259 984
Итого	217 307	215 552	261 964	259 994

Указанные требования взвешиваются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И на коэффициент риска 100%.

