

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка
«Объединенный банк Республики»
(общество ограниченной ответственностью)
за 9 месяцев 2019 года**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность **коммерческого банка «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью)** (далее - или Банк) за 9 месяцев 2019 года составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»,
- Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, форме и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»,
- Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование: Коммерческий банк «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью).

Краткое наименование Банка: КБ «ОБР» (ООО).

Юридический адрес Банка: 428010, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Коммунальная Слобода, д.25 «а».

Фактический адрес Банка: 428010, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Коммунальная Слобода, д.25 «а».

Изменение наименования, места нахождения Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Дата, серия и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 16.08.2002 серия 21 № 000828015.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022100000120.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2126003557.

Банковский идентификационный код (БИК): 049706749.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (8352) 34-45-15 (тел. и факс).

Адрес электронной почты: obr@obr1016.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.obr1016.ru

1.2. Информация о наличии внутренних структурных подразделений Банка

№	Наименование подразделения	Адрес
1	Головной офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Коммунальная Слобода, д.25а
2	Дополнительный офис	428000, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, ул.Карла Маркса, д.47
3	Дополнительный офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Кабельный проезд, д.2а
4	Дополнительный офис	429400, Россия, Чувашская Республика, п.г.т. Урмары, ул. Ленина, д.14

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

1.3. Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности

Отчетный период с 01.01.2019 г. по 30.09.2019 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тыс. руб.»), если не указано иное

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Банк осуществляет банковские операции на основании Базовой лицензии № 1016 от 24.07.2018г. на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Начиная с 04.11.2004г. Банк является участником системы страхования вкладов под номером 135. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление

осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк является региональным банком, оказывающим следующие виды услуг:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц в рублях;
- осуществление переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств в рублях по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов;
- привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических лиц в депозитные вклады (до востребования и на определенный срок);
- привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте физических лиц в депозитные вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выдача банковских гарантий;
- выдача и погашение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами прочих эмитентов.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование физических лиц.

2. Краткий обзор основ подготовки квартальной отчетности и основных положений учетной политики Банка

С 1 января 2019г. вступили в силу нормативные документы Банка России:

- Указание Банка России от 02.10.2017г. №4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Указание №4555-У).

- Указание банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание 4927-У)

- Положение Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учетом изменений и дополнений) (далее – положение № 604-П).

- Положение Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учетом изменений и дополнений) (далее – положение № 605-П).

- Положение Банка России от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учетом изменений и дополнений) (далее – положение № 606-П).

Нормативные акты Банка России написаны с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и кардинальным образом изменили порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов и оказали существенное влияние на порядок бухгалтерского учета поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указание № 4927-У внесло изменения в алгоритмы составления ряда форм отчетности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов Банка России и законодательства российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019г. требований МСФО (IFRS)9.

Приказом № 18-1/196-ОС от 29.12.2018г. утверждена Учетная политика КБ «ОБР» (ООО) для целей бухгалтерского учета на 2019 год.

В Учетную политику внесены изменения, обусловленные изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, нормативными документами Банка России, которые связаны с применением Банком МСФО 9 «Финансовые инструменты». Изменения в учетной политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были применены ретроспективно, за исключением ситуаций, описанных ниже.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в

соответствии с МСФО (IFRS) 9, были признаны в составе доходов и расходов текущего года. Соответственно, информация, представленная за 9 месяцев 2018 года и по состоянию за 31 декабря 2018 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и поэтому не сопоставима с информацией, представленной за 9 месяцев 2019 года, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы.

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям описанным ниже.

- Инвестиции в долевыми инструментами, которые были классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи реклассифицированы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

- Инвестиции в долговые обязательства, которые были классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи реклассифицированы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей бухгалтерского баланса промежуточной сокращенной бухгалтерской (финансовой) отчетности в части сравнительных данных за 31 декабря 2018 года. Представление сравнительных данных изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде:

- начисленные проценты по предоставленным и полученным денежным средствам переклассифицированы из прочих активов и прочих обязательств в статьи баланса, отражающие данные по финансовым активам и финансовым обязательствам соответственно

Влияние вышеуказанных изменений представлено в таблице ниже:

Бухгалтерский баланс	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Чистая ссудная задолженность (5a)	613838	3575	617413
Прочие активы	4347	(3575)	772
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	578543	2718	581261
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	578543	2718	581261
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	405802	2190	407992
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	1	29
Прочие обязательства	3621	(2719)	902

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона РФ от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение №579-П), другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка.

Учетная политика Банка определяет:

• единообразие и непротиворечивость применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета, при формировании бухгалтерской отчетности в Банке;

• один из нескольких возможных способов учета, когда по ним предусмотрена вариантность согласно требованиям федеральных и (или) отраслевых стандартов;

• способ ведения бухгалтерского учета, не нашедшего отражения в нормативных документах, но применяемый Банком исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, раздельного отражения активов и пассивов, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой, открытости. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по их текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

3. Сопроводительная информация к публикуемым отчетным формам

3.1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма 0409806)

Структура и динамика изменения активов приведены в таблице ниже. По состоянию на 01.10.2019г. 62,42% чистых активов банка составляет ссудная задолженность. По сравнению с данными на 01.01.2019г. произошло уменьшение ссудной задолженности на 142089 тыс. руб. В целом, за 9 месяцев 2019г. не произошло существенных изменений в структуре чистых активов.

Структура и динамика изменения активов

№ п/п	Наименование	01.10.2019г.		01.01.2019г.		Изменение с 01.01.2019г.	
		Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1	Денежные средства	20 297	2,67	14 245	1,59	6 052	1,08
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 416	0,97	4 641	0,52	2 775	0,45
2.1	Обязательные резервы	553	0,07	918	0,10	-365	-0,03
3	Средства в кредитных организациях	0	0,00	0	0,00	0	0,00
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132 447	17,39	32 701	3,66	99 746	13,73
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	475 324	62,42	617 413	69,04	-142 089	-6,62
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0,00	98 995	11,07	-98 995	-11,07
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0,00	0	0,00	0	0,00
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0,00	0	0,00	0	0,00
9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 011	0,13	417	0,05	594	0,08
10	Отложенный налоговый актив	0	0,00	0	0,00	0	0,00
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56 696	7,45	59 010	6,60	-2 314	0,85
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	59 564	7,82	66 079	7,39	-6 515	0,43
13	Прочие активы	8 700	1,14	772	0,09	7 928	1,05
14	Всего активов	761 455	100,00	894 273	100,00	-132 818	0,00

Чистая ссудная задолженность по видам заемщиков включает:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Депозиты в Банке России	279262	392376
Коммерческие банки	-	-
Частные компании	87997	82921
Физические лица	167574	189268
Итого кредиты клиентам	534833	664565
Резерв на возможные потери	(61753)	(47152)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	2244	
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59509)	(47152)
Итого	475324	617413

Кредиты клиентам включают следующие виды предоставленных ссуд:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Кредиты юридическим лицам:	367259	475297
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	87997	82921
Межбанковское кредитование	-	-
Депозиты в Банке России	279262	392376
Кредитование физических лиц:	167574	189268
Потребительское кредитование	166174	181575
Ипотечное кредитование	115	6679
Автокредитование	1285	1014
Итого кредиты клиентам	534833	664565
Резерв на возможные потери	(61753)	(47152)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	2244	
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59509)	(47152)
Итого	475324	617413

Кредитный портфель (до вычета резерва под обесценение), кроме межбанковских кредитов по видам экономической деятельности клиентов включает:

	Ссудная задолженность на 01.10.2019	Ссудная задолженность на 01.01.2019
Торговля и услуги	18865	23510
Промышленность	-	19128
Транспорт	2000	
Строительство	16000	
Сельское хозяйство	15600	30200
Прочие	35532	10083
Физические лица	167574	189268
ИТОГО кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации	255571	272189

Кредитный портфель (до вычета резерва под обесценение) в разрезе географических зон включает:

	Ссудная задолженность на 01.10.2019	Ссудная задолженность на 01.01.2019
Банки	279262	392376
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	279262	392376
Приволжский федеральный округ	-	-
Центральный федеральный округ	279262	392376
Юридические лица	87997	82921
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	87997	82921
Приволжский федеральный округ	87997	82921
Физические лица	167574	189268
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	167574	189268
Приволжский федеральный округ	166024	189267
Центральный федеральный округ	1550	-
ВСЕГО	534833	664565

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Вид финансового актива	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- долевыми инструментами:		
Корпоративные акции	24702	32701
- долговыми инструментами:		
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	23600	-
Долговые обязательства Банка России	-	-
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15218	-
Долговые обязательства кредитных организаций	13298	-
Корпоративные долговые ценные бумаги	55629	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- долевыми инструментами:		
Корпоративные акции	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
- долевыми инструментами:		
Корпоративные акции	-	466
- долговыми инструментами:		
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	23009
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	14444
Долговые обязательства кредитных организаций	-	13523
Корпоративные долговые ценные бумаги	-	47553
Итого инвестиционные ценные бумаги	132447	131696

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01 октября 2019 года:

Виды ценных бумаг	Сроки погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	24.11.2021	23.06.2027	4,25	6,5
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11.06.2022		7,0	
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	15.07.2021	23.05.2024	4,9	7,99
Корпоративные долговые ценные бумаги	21.02.2022	22.01.2032	4,9	11

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01 января 2019 года:

Виды ценных бумаг	Сроки погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	24.11.2021	23.06.2027	4,25	6,5
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11.06.2022		7,0	
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	15.07.2021	23.05.2024	4,9	10,64
Корпоративные долговые ценные бумаги	21.02.2022	22.01.2032	4,9	11

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США.

Субфедеральные и муниципальные облигации в отчетном периоде 2019 года были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов на основании природы, характеристик и рисков по активу, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

На 01.10.2019г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132447			132447
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-

На 01.01.2019г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32701			32701
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98529		466	98995

Структура и динамика изменения привлеченных средств приведены в таблице ниже. По сравнению с данными на 01.01.2019г. произошло снижение привлеченных средств на 117706 тыс. руб. Существенных изменений структуры привлеченных средств по сравнению с началом отчетного года не наблюдается.

Структура и динамика изменения привлеченных средств

№ п/п	Наименование	01.10.2019г.		01.01.2019г.		Изменение с 01.01.2019г.	
		Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0,00	0	0,00	0	0,00
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	462 252	99,10	581 261	99,51	-119 009	-0,41
16.1	Средства кредитных организаций	0	0,00	0	0,00	0	0,00
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	462 252	99,10	581 261	99,51	-119 009	-0,41
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	287 069	61,54	405 802	69,47	-120 923	-8,30
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00	0	0,00	0	0,00
18	Выпущенные долговые обязательства	29	0,01	29	0,00	0	0,01
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0,00	0	0,00	0	0,00
20	Отложенное налоговое обязательство	2 035	0,44	1 506	0,26	529	0,18

21	Прочие обязательства	1 748	0,37	902	0,15	846	0,22
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	375	0,08	447	0,08	-72	0,00
23	Всего обязательств	466 439	100,00	584 145	100,00	-117 706	0,00

Структура и динамика изменения источников собственных средств приведены в таблице ниже. По сравнению с данными на начало отчетного года произошло их увеличение на 15112 тыс. руб.

Структура и динамика изменения источников собственных средств

№ п/п	Наименование	01.10.2019г.		01.01.2019г.		Изменение с 01.01.2019г.	
		Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
24	Средства акционеров (участников)	195 000	66,1	195 000	62,88	0	3,22
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	13 000	4,41	13 000	4,19	0	0,22
27	Резервный фонд	65 182	22,09	65 182	21,02	0	1,07
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	-2 996	-0,97	2 996	0,97
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6 413	2,17	6 942	2,24	-529	-0,07
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0	0	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	15 421	5,23	33 000	10,64	-17 579	-5,41
36	Всего источников собственных средств	295 016	100	310 128	100	-15 112	0

Структура и динамика изменения внебалансовых обязательств приведены ниже. Условные обязательства некредитного характера у Банка отсутствуют.

Структура и динамика изменения внебалансовых обязательств

№ п/п	Наименование	01.10.2019г.		01.01.2019г.		Изменение с 01.01.2019г.	
		Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	12 656	78,02	27 005	99,9	-14 349	-21,88
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 566	21,98	28	0,1	3 538	21,88
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0,00
	Всего внебалансовых обязательств	16 222	100	27 033	100	-10 811	0

3.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807)

Структура и динамика изменения статей отчета о финансовых результатах в сравнении с аналогичным периодом прошлого года приведены ниже. По сравнению с данными на 01.10.2018г. произошло уменьшение финансового результата на 30072 тыс. руб.

№ п/п	Наименование	01.10.2019г.	01.10.2018г.	Изменение с 01.10.2018г.
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего	54 543	54 111	432
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	16 976	12 199	4 777
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29 476	37 350	-7 874
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			0
1.4	От вложений в ценные бумаги	8 091	4 562	3 529
2	Процентные расходы, всего	22 221	21 086	1 135
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций			0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 219	20 710	1 509
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2	376	-374
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32 322	33 025	-703
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-12 332	16 886	-29 218

4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	691	604	87
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	19 990	49 911	-29 921
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 065	2 344	1 721
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-7 906	1 934	-9 840
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	53	212	-159
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 884	324	-2 208
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 193	1 473	720
14	Комиссионные доходы	2 522	2 538	-16
15	Комиссионные расходы	273	372	-99
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4 072		4 072
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-6 592	-6 432	-160
19	Прочие операционные доходы	991	1 156	-165
20	Чистые доходы (расходы)	17 231	53 088	-35 857
21	Операционные расходы	30 289	34 770	-4 481
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-13 058	18 318	-31 376
23	Возмещение (расход) по налогам	2 001	3 305	-1 304
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-15 059	14 818	-29 877
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	195	-195
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-15 059	15 013	-30 072

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
На 01 января 2019 года	47152	4072	430	447	426	31716	84243
Создание	58463	1257	574	6247		6515	73056
Восстановление	(43862)	(5329)	(437)	(6417)	(13)		(56058)
Списание							
На 01 октября 2019 года	61753	-	567	277	413	38231	101241
Корректировка резерва на возможные потери	(2242)			98			(2144)
Итого	59511	0	567	375	413	38231	99097

Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов регулируются Банком на ежедневной основе.

Для покрытия банковских рисков на 01.10.2019г. сформированы резервы на возможные потери в совокупности на 101241 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 84243 тыс. руб.), в том числе на покрытие кредитных рисков по ссудной и приравненной к ней задолженности сформировано 61753 тыс. руб. резервов (на 01.01.2019г. – 47152 тыс. руб.).

3.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810)

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 195 000 тыс. рублей. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением – 05.06.2017г. По состоянию на 01 октября 2019 года доли в уставном капитале оплачены полностью, долей, выкупленных Банком у участников Банка, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников Банка по заявлению с выплатой действительной стоимости доли, но на 01 октября 2019 года такой ситуации не возникло. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса – 1 000 рублей. На 01 октября 2019 года участниками Банка являются 14 физических лиц.

Источники собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2019 года составили 295016 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 310128 тыс. руб.).

Информация об управлении капиталом

Сведения о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников Банка в течение периода, и соответствующая сумма на долю участия:

	2019	2018
Орган управления Банка, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия решения, дата составления и номер протокола собрания органа управления Банка, на котором принято это решение	Общее собрание участников, 22.04.2019г. Протокол собрания № 88 от 22.04.2019г.	-
Размер объявленных дивидендов, тыс. руб.	0,013 на долю	-
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка	60 дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка

Во 2 квартале 2019 г. выплачены дивиденды участникам Банка по итогам 2018 года. В 2018 г. дивиденды участникам Банка не выплачивались.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах отсутствует.

3.4. Информация к отчету о движении денежных средств (ф. 0409814)

Совокупный прирост денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде составил 9192 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018г. отток составил 6075 тыс. руб.). Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в отчетном периоде 2019 года не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

В течении 9 месяцев 2019г. все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в отчетном периоде 2019 года, не было.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, представлена ниже (тыс. руб.):

Наименование статей	Денежные потоки		Изменение
	За отчетный период	За соответствующий отчетный период прошлого года	
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-6 210	-2 801	-3 409
Проценты полученные	43 665	49 769	-6 104
Проценты уплаченные	-23 071	-21 795	-1 276
Комиссии полученные	2 522	2 538	-16
Комиссии уплаченные	-273	-372	99
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-1 717	0	-1 717
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	53	212	-159
Прочие операционные доходы	3 026	2 390	636
Операционные расходы	-27 612	-32 130	4 518
Расход (возмещение) по налогам	-2 803	-3 413	610

На поддержание операционных возможностей Банка в отчетном периоде оказывали влияние потоки денежных средств по следующим статьям (тыс. руб.):

Наименование статей	Денежные потоки		Изменение
	За отчетный период	За соответствующий отчетный период прошлого года	
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе	19 631	5 856	13 775
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	365	2 176	-1 811
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 761	-15 964	27 725
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	129 732	-57 779	187 511

Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-5 048	-1 018	-4 030
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-119 009	84 110	-203 119
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	-7 972	7 972
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 830	2 303	-473

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов (тыс. руб.):

Наименование статей	Денежные потоки		Изменение
	За отчетный период	За соответствующий отчетный период прошлого года	
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-17 475	17 475
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	523	6 124	-5 601
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-348	1 701	-2 049
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	196	-196
Дивиденды полученные	0	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	175	-9 454	9 629

4. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операций с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.10.2019 года представлены ниже:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	69	-	69
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Ниже указаны процентные доходы по операциям со связанными сторонами на 01.10.2019 год:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	4	-	4

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2019 года представлены ниже:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	10	-	10
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Ниже указаны процентные доходы по операциям со связанными сторонами на 01.01.2019 год:

	Участники банка	Дочерние	Управленческий	Прочие	Итого
--	-----------------	----------	----------------	--------	-------

		компания	персонал	связанные стороны	
Процентные доходы	-	-	24	-	24

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение отчетного периода 2019 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам Банка. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

По состоянию на 01.10.2019 г. величина собственных средств (капитала) Банка составляет 363511 тыс. рублей, что соответствует требованиям нормативных актов Банка России.

Основной капитал по состоянию на 01.10.2019 года составил 281022 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 279574 тыс. руб.). В состав источников основного капитала включены:

- уставный капитал в сумме 195000 тыс. руб. За отчетный период изменений не было;
- эмиссионный доход – 13000 тыс. руб. За отчетный период изменений не было;
- резервный фонд – 65182 тыс. руб. За отчетный период изменений не было;
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией в сумме 30480 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019г. показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, составили 18439 тыс. руб.

Дополнительный капитал состоит из:

- привлеченных субординированных депозитов в общем объеме 71875 тыс. руб.
- прироста стоимости имущества за счет переоценки в сумме 10614 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019г. показателей, уменьшающих сумму дополнительного капитала, не было.

Согласно требованиям Банка России, банк осуществляющий свою деятельность на основании базовой лицензии, норматив достаточности собственных средств (капитала) банков Н 1.0 должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с РПБУ. Минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала Н 1.2 должно составлять 6%.

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли 52,707% и 49,142 % соответственно.

В состав источников дополнительного капитала Банка по состоянию на 01.10.2019 г. включены следующие субординированные депозиты:

Наименование кредитора	Дата привлечения депозита	Дата возврата депозита	Процентная ставка, %	Сумма по договору, тыс. руб.	Сумма, включенная в капитал на 01.01.2019, тыс. руб.	Сумма, включенная в капитал на 01.10.2019, тыс. руб.
ОАО «Дом Торговли»	11.06.2014	11.06.2023	8,25	15 000	13 500	11 250
ООО «ЧОО «ОБР-Охрана»	12.09.2014	12.09.2023	8,25	6 000	5 700	4 800
ООО «ЦУМ»	03.12.2014	03.12.2023	8,25	5 000	5 000	4 250
ООО «Спорт-ЦУМ»	03.12.2014	03.12.2023	8,25	5 000	5 000	4 250
ООО «НПП ЭКРА»	15.12.2014	17.12.2020	8,25	15 000	6 000	3 750
ОАО «Дом Торговли»	05.05.2015	05.05.2022	9,00	13 000	13 000	13 000
ООО «ОБР Холдинг»	07.11.2016	07.11.2022	9,50	1 000	800	650
ОАО «Дом Торговли»	31.08.2017	30.08.2025	9,00	10 000	10 000	10 000
ООО «Спорт-Цум»	05.09.2017	05.09.2022	9,00	1 000	750	600
ООО «ЦУМ-недвижимость»	22.10.2018	22.06.2027	4,00	200 тыс. долл. США	-	12 883
ООО «ЦУМ»	01.03.2019	01.09.2024	4,00	100 тыс. долл. США	-	6 442
Итого:					59 750	71 875

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

6.1. Виды принимаемых Банком рисков

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный (валютный, процентный, фондовый риски), риск ликвидности), а также нефинансовых рисков: операционного, правового и стратегических рисков, риска потери деловой репутации, регуляторного риска, риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, который включает в себя риск клиента и риск продукта.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, служат основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Структура управления рисками

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (далее – Указание №3624-У) в Банке разработан комплекс внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) в рамках действующей системы управления рисками и капиталом.

В Банке сформирована многоуровневая система органов управления и подразделений, входящих в систему управления рисками. Организационная структура системы управления рисками в Банке соответствует организационно-функциональной структуре Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, обеспечивает системное принятие решений с учётом масштабов и условий ведения бизнеса (деятельности), исключает конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками и капиталом между участниками процесса.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль эффективности системы управления банковскими рисками, совместно с исполнительными органами решает вопросы по организации системы управления рисками и мерам по повышению ее эффективности.

Правление и Председатель правления

Правление Банка и Председатель правления осуществляют контроль за процессом управления рисками в Банке, используя информацию о выполнении утвержденных процедур и лимитов, содержащуюся в отчетах подразделений, принимающих риски, и службы внутреннего контроля; обеспечивают условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом в Банке.

Руководители структурных подразделений

Руководители структурных подразделений контролируют достижения целевых уровней риска в части рисков, управление которых входит в их полномочия; взаимодействуют с отделом ПОДиФТ в части предоставления информации для расчета уровня риска.

Отдел ПОД и ФТ и СУР

Отдел создан с целью осуществления контроля и оценки уровня рисков, принимаемых подразделениями Банка, осуществляющими операции (сделки), несущие риски потерь, осуществления контроля за формированием, внедрением и применением в Банке единой методологии управления рисками, контролем за обеспечением надлежащего уровня надежности операций, проводимых Банком в интересах клиентов, участников и контрагентов Банка; формирует отчетность по рискам.

Служба внутреннего контроля

Служба осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий для Банка; мониторинг регуляторного риска и эффективности управления регуляторным риском; направление рекомендаций и участие в разработке комплекса мер по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений Банка и Председателем правления.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Для достижения указанных целей Служба осуществляет оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки

рисков, установленных внутренними нормативными документами Банка; информирование Совета директоров и Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Основные положения в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Банком разработаны и применяются в деятельности внутренние документы, регламентирующие управление рисками и капиталом. На отчетную дату основными документами, регламентирующими управление рисками являются:

- Стратегия управления рисками и капиталом
- Политика по управлению значимыми рисками и капиталом
- Методика идентификации значимых рисков
- Политика по управлению кредитным риском
- Политика по управлению операционным риском
- Политика по управлению рыночным риском
- Политика по управлению риском концентрации
- Политика по управлению процентным риском
- Политика по управлению правовым риском
- Политика по управлению репутационным риском
- Политика по управлению ликвидностью
- Политика по управлению риском, связанным с предоставлением электронных средств платежа
- Положение о проведении стресс-тестирования
- План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности
- План мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости

Процедуры управления рисками, методы их оценки

Основными процедурами управления рисками являются: выявление риска, мониторинг риска, оценка риска, контроль и минимизация риска.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

С целью снижения уровней рисков Банк вводит ограничения:

- количественные ограничения - лимиты для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям (финансовые риски: кредитный, рыночный, риск потери ликвидности),
- качественные ограничения - процедуры для тех видов рисков, которые не поддаются количественным ограничениям (нефинансовые риски: операционный, правовой, репутационный, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем).

Принимаемый Банком уровень риска подразделяется на низкий, средний и высокий.

Банк оценивает уровень риска с помощью индикаторов пограничных значений (лимитов) (далее – индикаторы). Индикаторы служат сигналом для начала реализации мер, предусмотренных различными вариантами плана восстановления уровня риска.

Для каждого индикатора уровня риска существуют пороговые значения – 75% и 90% от лимита. Они служат сигналами раннего предупреждения и обеспечивают возможность раннего реагирования на ухудшение ситуации с уровнем риска.

Политика в области снижения риска

Ограничение рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь. Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- регламентация процедур;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Состав и периодичность отчетности по рискам, определяется в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Отчеты о результатах выполнения внутренней оценки достаточности капитала, отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Совету директоров, Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка ежемесячно.

Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов представляются Первому заместителю председателя Правления Банка ежемесячно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Совету директоров, Правлению Банка, Первому заместителю председателя правления по мере выявления указанных фактов.

Информация о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала ежедневно размещается на внутреннем общедоступном информационном ресурсе Банка.

Информация о видах и степени концентрации рисков

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Политика и внутренние процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, в т.ч. систему лимитов, позволяющую диверсифицировать риски. Осуществляется управление установленными лимитами концентрации риска. Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на участников и кредитных рисков на инсайдеров приемлема. Обязательные экономические нормативы Банком выполняются.

6.2. Информация о значимых видах рисков

6.2.1. Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Минимизация кредитных рисков связана с формализованной процедурой анализа кредитных заявок, предоставлением заемщикам кредитов под ликвидный залог, проведением постоянного финансового мониторинга заемщика.

С целью минимизации кредитного риска проводится следующая работа:

- предварительный и последующий анализ финансового положения и кредитоспособности заемщика;
- обеспечивается ликвидный залог;
- контроль за ранее выданными ссудами;
- работа с заемщиками по своевременному и полному погашению задолженности по кредиту;
- ссудная задолженность классифицируется по группам риска;
- устанавливаются лимиты кредитования связанных с Банком лиц и на одного заемщика.

В Банке действует кредитный комитет. Руководителем кредитного комитета является Председатель правления Банка. Заседания кредитного комитета проводятся по мере необходимости. Основными задачами кредитного комитета являются: определение кредитной политики и координации кредитной работы Банка, направленных на уменьшение кредитных рисков и улучшение финансовых результатов деятельности Банка.

Оценка кредитного риска по каждому активу с целью уточнения размера резерва на возможные потери осуществляется Банком на постоянной основе.

Банком на регулярной основе осуществляется анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная и рейтинговая системы оценки заемщика.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется в разрезе отдельного заемщика и в целом по кредитному портфелю.

Для мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю рассчитываются определенные показатели - показатель качества ссуд; качества активов; доли просроченных ссуд; размера резерва на потери по ссудам; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; концентрации крупных

кредитных рисков; концентрации кредитных рисков на участников и концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Для каждого показателя установлены лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременно адекватное воздействие на них.

Оценка кредитного риска по каждому активу с целью уточнения размера резерва на возможные потери осуществляется Банком на постоянной основе.

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля.

Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 г. и №611-П от 23 октября 2017 г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков, Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как для целей РСБУ, так и МСФО. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по направлению кредитования малого и среднего бизнеса, физических лиц, кредитных организаций).

Распределение кредитного риска

Ниже раскрыто распределение кредитного риска по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» на 01 октября 2019 года.

Балансовые активы	Балансовая стоимость	Фактически созданный резерв	Остаточный риск (гр.2-гр.3)
Корреспондентские счета в банках-контрагентах и МБК	7826	-	7826
Вложения в ценные бумаги	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	87736	13276	74460
Кредиты физическим лицам	163174	44958	118216
Прочие активы	8467	4086	4381
Итого	267203	62320	204883

Ниже раскрыто распределение кредитного риска по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» на 01 января 2019 года

Балансовые активы	Балансовая стоимость	Фактически созданный резерв	Остаточный риск (гр.2-гр.3)
Корреспондентские счета в банках-контрагентах и МБК	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	4538	4072	466
Кредиты юридическим лицам	82638	7625	75013
Кредиты физическим лицам	184918	38093	146825
Прочие активы	5766	1862	3904
Итого	277860	51652	226208

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и кредитной политики.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов на 01.10.2019 г.:

Бизнес-линии	Неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Выданные гарантии и поручительства
Торговля	5585	0	0
Строительство	0	0	0
Физические лица	7071	3566	0
Итого	12656	3566	0

Информация о распределении кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов на 01.01.2019 г. представлена в таблице:

Бизнес-линии	Неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Выданные гарантии и поручительства
Торговля	5000	0	0

Строительство	15000	0	0
Физические лица	7005	0	28
Итого	27005	0	28

Географическое распределение кредитного риска

Свою деятельность Банк осуществлял на территории Российской Федерации, принимаемые кредитные риски затрагивали проведение банковских операций на региональном уровне.

Информация об активах с просроченными сроками

Информация об активах с просроченными сроками погашения (по срокам до 30 дней от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и свыше 180 дней)

Банк раскрывает информацию об активах с просроченными сроками погашения согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У от 08.10.2018 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация по просроченным активам Банка в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.10.2019 г.:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Просроченная задолженность всего
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	-	-	-	260	260
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-
прочие активы	-	-	-	260	260
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	-	-	-
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	388	1032	5184	24047	30651
ипотечные ссуды	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	-	530	4588	19165	24283
прочие активы	-	-	-	182	182
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	388	502	596	4700	6186
Итого просроченных активов:	388	1032	5184	24307	30911

Ниже представлена информация по просроченным активам Банка в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2019 г.:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Просроченная задолженность всего
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	-	-	-	4332	4332
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	-	-
вложения в ценные бумаги	-	-	-	4072	4072
прочие активы	-	-	-	260	260
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	-	-	-
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды	317	2734	3537	13771	20359

(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:					
ипотечные ссуды	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	-	2000	2716	12199	16915
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	317	577	821	1544	3259
Прочие активы	-	157	-	28	185
Итого просроченных активов:	317	2734	3537	18103	24691

В отчетном периоде просроченная задолженность выросла на 6220 тыс. руб. Рост данного показателя отражает изменения в бухгалтерском учете введенные Банком России с 01.01.2019г.

Банк раскрывает информацию о просроченной задолженности по видам контрагентов согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России №4927-У от 08.10.2018 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Фактические резервы на возможные потери по просроченной задолженности созданы в сумме 25166 тыс. руб. на 1 октября 2019г. (16915 тыс. руб. на 1 января 2019г.).

Реструктуризация кредитов

При наличии временных финансовых трудностей у заемщика, а также иных объективных причин для изменения условий сотрудничества, Банк пересматривает условия по кредитам. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной основе.

По состоянию на 01.10.2019 г. остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил

	<i>Ссудная задолженность</i>	<i>Удельный вес в общем объеме ссуд в %</i>	<i>Виды реструктуризации</i>	<i>Перспективы погашения</i>
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	12 086	4,81	продлонгации кредита.	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями.
Требования к физическим лицам	86 104	34,28	Снижение процентных ставок, продлонгации кредита.	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства.
Итого:	98 190	39,09		

Справочно: сумма требований по кредитам юридическим (без кредитных организаций) и физическим лицам на 01.10.2019 г. составила 251183 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил

	<i>Ссудная задолженность</i>	<i>Удельный вес в общем объеме ссуд в %</i>	<i>Виды реструктуризации</i>	<i>Перспективы погашения</i>
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	8000	2,99	продлонгации кредита.	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями.
Требования к физическим лицам	128366	47,98	продлонгации кредита.	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства.
Итого:	136366	50,97		

Справочно: сумма требований по кредитам юридическим (без кредитных организаций) и физическим лицам на 01.01.2019 г. составляла 267556 тыс. руб.

Сделки по уступке прав требований

Главная задача для Банка при совершении сделок по уступке прав требований – это возврат денежных средств ранее предоставленных заемщику в рамках кредитного договора и не погашенных им в сроки, установленные кредитным договором, а также процентов и комиссий, подлежащих уплате заемщиком за пользование денежными средствами, согласно кредитным договором.

За 9 месяцев 2019 года Банком передан кредитный риск третьему лицу по уступленным требованиям к физическим лицам на сумму 8629,3 тыс. руб.

Финансовый результат (убыток), понесенный Банком от операций по уступке прав требований за 9 месяцев 2019 года, составил 0 тыс. руб.

В отчетном периоде в целях определения требований к достаточности собственных средств в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требований, не применялись рейтинги рейтинговых агентств.

За 9 месяцев 2019 года сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами Банком не осуществлялись и не планируются в следующем отчетном периоде.

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.10.2019г.:

Состав активов	сумма	В т.ч. участн икам Банка	I	II	III	IV	V	Расчетн ый резерв	Фактиче ский резерв
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.	7826	-	7826	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	7826	-	7826	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), в т.ч.	88861	-	29524	30000	20602	-	8735	13860	13860
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	8100	-	-	-	8100	-	-	1701	1701
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	864	-	343	-	-	-	521	521	521
Требования по получению процентных доходов	261	-	131	-	87	-	43	63	63
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего и предпринимательства	79636	-	29050	30000	12415	-	8171	11575	11575
Требования к физическим лицам, в т.ч.	170516	-	24727	46087	21331	15917	62454	75297	48460
Предоставленные кредиты физическим лицам	163174	-	24473	46007	21148	15663	55883	71725	44958
Прочие активы	273	-	-	-	-	-	273	273	203
Требования по получению процентных доходов	7069	-	254	80	183	254	6298	3299	3299

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2019г.:

Состав активов	сумма	В т.ч. участн икам Банка	I	II	III	IV	V	Расчетн ый резерв	Фактиче ский резерв
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.	59	-	59	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	59	-	59	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к	88442	-	23295	37657	23022	-	4468	12099	12099

юридическим лицам (без кредитных организаций), в т.ч.									
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	4538	-	465	-	1	-	4072	4072	4072
Прочие требования	980	-	584	-	-	-	396	396	396
Требования по получению процентных доходов	286	-	118	147	21	-	-	X	6
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего и предпринимательства	82638	-	22128	37510	23000	-	-	2100	2100
Требования к физическим лицам, в т.ч.	189359	-	31654	37507	37218	22031	60949	91461	39553
Предоставленные кредиты физическим лицам	184918	-	31444	37285	36694	21965	57530	89973	38093
Прочие требования	298	-	-	-	-	66	232	265	237
Требования по получению процентных доходов	4143	-	210	222	524	-	3187	X	1223

По состоянию на 01.10.2019 г. в кредитном портфеле нет кредитов, выданных участникам Банка. Льготные кредиты, в том числе участникам Банка, в течение 9 месяцев 2019 г. не предоставлялись.

Обеспечение

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого Банком, приведена в таблице ниже.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312) всего	430721	446876
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	625312	446561
Итого полученное обеспечение:	1056033	893437

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В Банке установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.10.2019 г. составил 89157 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 97802 тыс. руб.).

Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения на 01.10.2019 г. составил 62320 тыс. руб. (на 01.01. 2019 г.: 45922 тыс. руб.).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам на 01.10.2019 г. составил 62320 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 45922 тыс. руб.).

Справедливая (рыночная) стоимость залога определяется сотрудниками отдела ресурсов Банка на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных объектов предмету залога с учетом его технических характеристик, года выпуска, существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя. Величина справедливой (рыночной) стоимости залога может быть принята в размере рыночной стоимости, определенной в Отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится ежеквартально - не реже 1 раза в 3 месяца, от даты заключения договора залога.

6.2.2. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Банк контролирует соблюдение установленных лимитов на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска на 01.10.2019 г. составила 197586 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 215791 тыс. руб.).

6.2.3. Операционный риск

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

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок, подготовка и использование регламентирующих внутренних документов Банка;
- контроль за совершением банковских операций и других сделок;
- контроль за соответствием внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, мониторинг изменения законодательства;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- наличие квалификационных требований к сотрудникам, наличие юридической экспертизы должностных инструкций;

- централизованный контроль за соблюдением лимитов и нормативов, ограничений полномочий на принятие решений, индивидуальных лимитов открытых позиций, индивидуальных лимитов при заключении сделок, установлением объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим рабочим комитетом;

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- страхование наличных денежных средств, транспортных средств, принадлежащих Банку от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных действий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц.
- обеспечение помещений Банка вооруженной охраной. Услуги охраны предоставляются специализированной организацией, имеющей соответствующую лицензию и необходимую материальную базу;
- наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово хозяйственной деятельности Банка.

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно Указанию ЦБ РФ №3097-У от 25.10.2013 г., с 01.01.2014г. Банк рассчитывает норматив основного капитала (Н 1.2) и собственных средств (капитала) (Н 1.0) с учетом размера операционного риска.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии Положением Банка России от 03.09.2018 г. N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска". На 01.10.2019 г. величина операционного риска составила 8416 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.- 9882 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 июля 2019 года:

наименование	2016г.	2017г.	2018г.
Чистые процентные доходы	50726	45126	52292
Чистые непроцентные доходы	3326	4110	12734
Доход	54052	49236	65026
Операционные риск	8416		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2019 года:

наименование	2015г.	2016г.	2017г.
Чистые процентные доходы	80148	50726	45126
Чистые непроцентные доходы	7442	8356	5847
Доход	87590	59082	50973
Операционные риск	9882		

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.10.2019 г. составила 56105 тыс. руб.

Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска. Значения нормативов Н1.0 и Н 1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

Отчет по операционным (в т. ч. правовым) рискам ежеквартально предоставляется на рассмотрение Совету директоров Банка.

6.2.4 Процентный риск.

Процентный риск - риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировки процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам, а также на основе ценовой политики и целевого привлечения ресурсов с целью сокращения «процентных гэпов», по которым Банк наиболее чувствителен к процентному риску. С целью снижения процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы Банк выделяет увеличение сроков привлечения депозитов и снижение общей стоимости ресурсов.

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительн ые к изменению процентной ставки	Итого
1 октября 2019 года						
Итого финансовые активы	279496	46334	51832	89695	302602	769959
Итого финансовые обязательства	35417	57629	37048	300642	385036	815772
Совокупный ГЭП на 1 октября 2019 года	244079	-11295	14784	-210947	-82434	-45813
1 января 2019 года						
Итого финансовые активы	394503	41014	116177	26061	291477	869232
Итого финансовые обязательства	35209	111555	112046	291600	409085	959495
Совокупный ГЭП на 1 января 2019 года	359294	-70541	4131	-265539	-117608	-90263

6.2.5. Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе. За 1 квартал 2019 года не было случаев нарушения установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. В соответствии с требованиями Банка России величина валютного риска рассчитывается на постоянной основе. Уровень валютного риска не превышает приемлемых для Банка значений.

В отчетном периоде 2019 года операции совершались в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 октября 2019 года:

	Российски й рубль	Доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства	16107	2528	1662	20297
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7416	-	-	7416
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	99099	33348	-	132447
Чистая ссудная задолженность	475324	-	-	475324
Чистые вложения в ценные бумаги и другие 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 задолженности)	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	1011	-	-	1011
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	116260	-	-	116260
Прочие активы	875	-	7825	8700
	716092	35876	9487	761455
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-

Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	442808	19444	-	462252
В том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	287069	-	-	287069
Выпущенные долговые обязательства	29	-	-	29
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	2035	-	-	2035
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	375	-	-	375
Прочие обязательства	1748	-	-	1748
Собственные средства	295016	-	-	295016
	742011	19444	-	761455
Нетто- позиция по активам и обязательствам	(25919)	16432	9487	-

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 января 2019 года:

	Российски й рубль	Доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства	10570	1723	1952	17555
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4641	-	-	4641
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32701	-	-	32701
Чистая ссудная задолженность	613838	-	-	613838
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69932	29063	-	98995
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	417	-	-	417
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	125089	-	-	125089
Прочие активы	4347	-	-	4347
	861535	30786	1952	894273
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	564649	13786	-	578543
в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	405802	-	-	405802
Выпущенные долговые обязательства	28	-	-	28
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	1506	-	-	1506
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	447	-	-	447
Прочие обязательства	3514	107	-	3621
Собственные средства	310128	-	-	310128
	880272	14001	-	894273
Нетто- позиция по активам и обязательствам	(18737)	16785	1952	-

6.2.6. Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и

обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на ежедневной основе. Минимально допустимое значение НЗ установлено в размере 50%. На 01.10.2019г. данный норматив составил 338,108% (на 01.01.2019 г. –383,652%).

Банк раскрывает информацию о средствах клиентов по срокам согласно форме отчетности №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 01 октября 2019г. в следующей форме:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	20297	-	-	-	-	20297
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них	6863	-	-	-	553	7416
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	553	553
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132447	-	-	-	-	132447
Чистая ссудная задолженность	279496	75792	51832	68204	-	475324
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	1011	-	-	-	-	1011
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	56696	56696
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	59564	59564
Прочие активы	8700	-	-	-	-	8700
Итого активов	458814	75792	51832	58204	116813	761455
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них	123546	56486	35122	247098	-	462252
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	38688	56486	35122	156773	-	287069
Выпущенные долговые обязательства	29	-	-	-	-	29
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2035	2035
Прочие обязательства	1748	-	-	-	-	1748
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	375	-	-	-	-	375
Собственные средства	295016	-	-	-	-	295016
Итого пассивы	420714	56486	35122	247098	2035	761455
Нетто-позиция по активам и обязательствам	38100	19306	16710	(188894)	114778	-

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 01 января 2019 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	14245	-	-	-	-	14245
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них	3723	-	-	-	918	4641

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	918	918
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32701	-	-	-	-	32701
Чистая ссудная задолженность	400200	61276	131646	20716	-	613838
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98995	-	-	-	-	98995
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	417	-	-	-	417
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	59010	59010
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	66079	66079
Прочие активы	4347	-	-	-	-	4347
Итого активов	554211	61693	131646	20716	126007	894273
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них	132143	110068	106609	229723	-	578543
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	44296	110068	106609	144829	-	405802
Выпущенные долговые обязательства	-	-	28	-	-	28
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1506	1506
Прочие обязательства	-	3621	-	-	-	3621
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	447	-	-	-	-	447
Собственные средства	310128	-	-	-	-	310128
Итого пассивы	442718	113689	106637	229723	1506	894273
Нетто-позиция по активам и обязательствам	111493	(51996)	25009	(209007)	124501	-

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Полного совпадения по указанным позициям не происходит, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Председатель Правления

В.П. Иливанов

Главный бухгалтер

Н.В. Хованова

"11" ноября 2019 года