

# **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк ЧБРР» за 3 квартал 2019г.**

## **1. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка**

Отчетность АО «Банк ЧБРР» подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности, которое предполагает, что Банк будет продолжать осуществлять свою деятельность в будущем и не имеет намерения или потребности в прекращении деятельности.

Учет имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, имущества других лиц, находящихся в Банке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов равна их балансовой стоимости. Процентные ставки, по которым Банк привлекает и размещает денежные средства, находятся на уровне рыночных ставок на аналогичные финансовые инструменты в регионе.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по текущей справедливой стоимости.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования (для приобретенных для плату), по курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) на дату принятия имущества к учету (для имущества, стоимость которого выражена в иностранной валюте).

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Переоценка основных средств по классу недвижимости осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Материальные запасы принимаются к учету исходя из цен их приобретения.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за минусом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности. Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Переоценка средств в иностранной валюте производится при изменении официальных курсов иностранных валют, установленных ЦБ РФ, по отношению к валюте РФ ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их



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

Существенных ошибок по статьям промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущий период не выявлено.

Операций или событий, необычных по своему характеру, размеру или частоте, не осуществлялось.

Все операции, проводимые в отчетном периоде, носят постоянный характер.

Изменений в бизнесе или экономических условиях, которые бы повлияли на справедливую стоимость финансовых инструментов, не было.

Учетная политика АО «Банк ЧБРР» на 2019г. основана на следующий принципах:

- *Непрерывность деятельности.*
- *Отражение доходов и расходов по методу "начисления".*
- *Постоянство правил бухгалтерского учета.*
- *Осторожность.*
- *Своевременность отражения операций.*
- *Раздельное отражение активов и пассивов.*
- *Преимущество входящего баланса.*
- *Приоритет содержания над формой.*
- *Открытость.*
- *Оценка активов и обязательств.*

Оценка размещенных и привлеченных средств производится с учетом требований Положений №604-П, №605-П, регламентирующих применение МСФО 9 в бухгалтерском учете с 01 января 2019 г.

#### Финансовые активы.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.

По финансовому активу, оцениваемому после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов осуществляется по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового актива.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств (далее - затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО 9.

Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Существенным отличием ЭПС по финансовому активу от рыночной процентной ставки считается отличие более 20% от рыночной процентной ставки (но не менее 3п.п.). Если данные существенно не отличаются, разницы в учете не отражаются.

После первоначального признания финансовые активы (ссуды) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости;



Банк определяет амортизированную стоимость финансового актива не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Отражение прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов зависит от их существенности.

Отражение прочих доходов по финансовому активу, признанных существенными, на балансовых счетах по учету доходов в течение месяца производится в последний рабочий день текущего месяца.

Прочие доходы, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Отражение затрат по сделке по финансовому активу на балансовых счетах по учету расходов зависит от их существенности.

Затраты по сделке, признанные существенными, отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Отражение несущественных затрат по сделке в составе расходов производится в дату первоначального признания финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым активам, если:

срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной (составляет менее 20% от величины амортизированной стоимости финансового актива, определенной методом ЭПС).

В случае если на дату первоначального признания финансового актива (выданного кредита) срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, и срок от даты продления до нового срока погашения (возврата) не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью финансового актива (выданного кредита), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (выданного кредита), определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При этом существенной признается такая разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, которая составляет более 20% от величины амортизированной стоимости финансового актива, определенной методом ЭПС.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Возможность не применять метод ЭПС не распространяется на операции по размещению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС кредитная



организация использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

Под надежной оценкой Банк понимает прогноз информации о денежных потоках и ожидаемых сроках погашения (возврата), основанный в том числе на статистике прошлых лет.

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока.

Комиссии могут быть признаны прочими доходами и включены в расчет ЭПС в случае их существенности.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;

начисленных расходов по финансовому активу;

начисленных прочих доходов по финансовому активу;

начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам; затрат по сделке;

корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;

резервов на возможные потери;

корректировок резервов на возможные потери.

Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов; временную стоимость денег; и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком один раз в месяц на последний календарный день месяца, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется как дефолт.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Корректировке подлежит не только счет по учету резерва на возможные потери по основному долгу финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, но и счета по учету резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов и по прочим доходам по данному финансовому активу, условным обязательствам кредитного характера.

Объективными подтверждениями обесценения финансового актива или группы финансовых активов являются наблюдаемые данные о следующих событиях, приводящих к убытку:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;



- наличие текущей просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней перед Банком.

Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору для индивидуально оцениваемых ссуд и до 500 руб. по одному договору для портфельных ссуд;

- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды для индивидуально оцениваемых ссуд;

- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п. для индивидуально оцениваемых ссуд;

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9 (пересмотр денежных потоков по согласованию сторон либо иная модификация, не приводящая к прекращению признания финансового актива), за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций (для индивидуально оцениваемых ссуд).

- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:

Просроченная задолженность. Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;

Наличие картотеки к банковским счетам. Наличие у Контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;

Скрытые потери: наличие у Контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;

Наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска для физических лиц, являются:

- прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;

- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;

- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе;

- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;

- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом



прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);

- гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности для индивидуально оцениваемых ссуд и даты образования наиболее раннего просроченного транша для портфельных ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору для индивидуально оцениваемых ссуд и до 500 руб. по одному договору для портфельных ссуд;

- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (Далее – Положение 590-П), за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;

- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом 35% и более для ссуд, входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением 590-П;

- Банк принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;

Банк существенно реструктурирует задолженность по договору (п.2.10 настоящей Методики);

- Наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

- Смерть заемщика;

- Установление факта получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность.

Финансовые активы (ссуды) могут быть реструктурированы. Реструктуризация ссуды – ссуда признается реструктурированной если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета при оценке финансового положения заемщика хуже, чем среднее). Под существенной реструктуризацией понимается пересмотр денежных потоков по договору, приводящий к уменьшению на 20% амортизированной стоимости актива по сравнению с его стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). Для срочных ссуд, кредитных линий, овердрафтов приводящей к дефолту считается вторая и последующие реструктуризации по договору.

Договор не считается реструктурированным, если пересмотр денежных потоков был предусмотрен договором и/или является правом заемщика. В частности, не признаются существенными реструктуризации, вызванные такими событиями:



изменение процентной ставки, в т. ч. в связи с изменением рыночного индикатора (например, ставки рефинансирования), или обслуживанием ссуды, или стадией выполнения проекта в случае проектного финансирования, или изменением качества обеспечения по ссуде, если такое изменение предусмотрено договором;

изменение процентной ставки при одновременном эквивалентном изменении фиксированных комиссий по ссуде, компенсирующих влияние изменения процентной ставки;

изменение лимита задолженности по договорам;

перенос внутренних сроков погашения основного долга и процентов сроком до 30 дней без изменения конечного срока погашения ссуды.

Для целей определения величины ожидаемых кредитных убытков ссуды, выданные для целей погашения существующей задолженности в Банке, рассматриваются как реструктуризации.

#### Финансовые обязательства.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

По финансовому обязательству, оцениваемому после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов осуществляется по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового обязательства.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее - затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО 9.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Существенным отличием ЭПС по финансовому обязательству от рыночной процентной ставки считается отличие более 20% от рыночной процентной ставки (но не менее 3п.п.). Если данные существенно не отличаются, разницы в учете не отражаются.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Банк определяет амортизированную стоимость финансового обязательства не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым обязательствам, если:

- срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

- разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенного методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенного линейным методом, не является существенной (составляет менее 20% от величины амортизированной стоимости финансового обязательства, определенного методом ЭПС).



В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, и срок от даты продления до нового срока погашения (возврата) не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенного методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенного линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При этом существенной признается такая разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, которая составляет более 20% от величины амортизированной стоимости финансового обязательства, определенной методом ЭПС.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым обязательствам (привлеченным вкладам/депозитам) со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Возможность не применять метод ЭПС не распространяется на операции по привлечению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

Балансовая стоимость финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- привлеченных средств;
- начисленных расходов по финансовому обязательству;
- начисленных процентов по привлеченным средствам;
- затрат по сделкам;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств.

Счета по учету корректировок финансовых инструментов ведутся в валюте Российской Федерации – в рублях.

Пересчет остатков по вышеуказанным счетам осуществляется при определении балансовой стоимости финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте.

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

В настоящей бухгалтерской (финансовой) 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 последний рабочий день перед отчетной датой.

Под отчетным периодом понимается период с 01 января 2019г. по 30 сентября 2019г. включительно.

Единица измерения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности – тысячи российских рублей, если не указано иное.

Данная пояснительная информация будет опубликована на сайте Банка в сети интернет ([www.chbrr.crimea.com](http://www.chbrr.crimea.com))

## **2. Пояснительная информация по статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале**

### **2.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах**

Информация о денежных средствах и их эквивалентах представлена в таблице:



Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2019г.	Остаток на конец дня 31.12.2018г.
Денежные средства (наличные)	415 576	321 380
Остатки средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	71 767	107 858
Остатки на корреспондентских счетах в банках резидентах	14 101	8 975
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>501 444</b>	<b>438 213</b>
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Денежные средства и их эквиваленты без учета резерва на возможные потери</b>	<b>501 444</b>	<b>438 213</b>

В данную статью не включаются остатки средств на корреспондентском счете НКО АО "Лидер".

## 2.2. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице.

Данные на 01.10.2019г.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Корректиро вка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России, в т.ч.:	5 304 821	-	-	5 304 821
-проценты	4821	-	-	4821
Кредитные организации:	5 527	5 527	-	0
- резиденты	-	-	-	-
- нерезиденты	5 527	5 527	-	0
Юридические лица, в т.ч.:	671 929	185 511	11 663	498 081
- гарантийные (обеспечительные) платежи	146	146	-	0
- проценты	69 479	66 193	123	3 409
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	72 769	3 223	-2 770	66 776
- гарантийные (обеспечительные) платежи	968	968	-	0
- проценты	544	169	-9	366
Физические лица, в т.ч.:	154 484	98 597	1 389	57 276
- жилищные ссуды	21 386	21 328	144	202
- прочие потребительские ссуды	69 922	54 483	1 422	16 861
- проценты	22 192	21 469	201	924
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	96 512	96 512	-	0
<b>Итого</b>	<b>6 306 042</b>	<b>389 370</b>	<b>10 282</b>	<b>5 926 954</b>

В 3 кв.2019г. с баланса Банка списана часть задолженности кредитных организаций-нерезидентов. Сумма списания – 8,8 млн. руб.



Данные на 01.01.2019г.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	4 200 000	-	4 200 000
Кредитные организации:	14 325	14 325	0
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	14 325	14 325	0
Юридические лица, в т.ч.:	600 109	108 413	491 696
- гарантийные (обеспечительные) платежи	312	312	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	51 754	3 265	48 489
- гарантийные (обеспечительные) платежи	1 188	1 188	0
Физические лица, в т.ч.:	113 749	80 533	33 216
жилищные ссуды	23 117	21 685	1 432
прочие потребительские ссуды	90 632	58 848	31 784
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	98 807	98 807	0
<b>Итого</b>	<b>5 078 744</b>	<b>305 343</b>	<b>4 773 401</b>

2.3. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2019г.	Остаток на конец дня 31.12.2018г.
Требования по текущему налогу на прибыль	38 214	22 385
Отложенный налоговый актив	1 762	668

Увеличение требований по текущему налогу на прибыль произошло по причине увеличения суммы ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль за 3 квартал 2019 года, перечисляемых в федеральный бюджет и бюджеты субъектов Российской Федерации, рассчитанных согласно требованиям пункта 2 статьи 186 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Увеличение суммы отложенного налогового актива произошло по причине роста величины вычитаемых временных разниц, подлежащих возмещению в будущих отчетных периодах. Временные разницы будут рассчитываться до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых и внебалансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

2.4. Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, прочих активах.

Сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в 3 квартале 2019г. составила 2 443 тыс. руб.

По состоянию на конец дня 31.12.2018г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

По состоянию на конец дня 30.09.2019г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Признания убытков от обесценения и списания сумм признанных убытков от



обесценения не осуществлялось.

## 2.5. Прочие активы.

Информация о прочих активах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2019г	Остаток на конец дня 31.12.2018г.
<i>Прочие активы финансового характера:</i>	<i>16 013</i>	<i>21 355</i>
- просроченные проценты по кредитам*	-	5 691
- требования по получению процентов*	-	6 837
- требования по начисленным комиссионным доходам	0	362
- расчеты с дебиторами и кредиторами	7 441	1 489
- прочее	8 572	6 976
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>	<i>0</i>	<i>686</i>
- расходы будущих периодов	-	686
- расчеты по налогам и сборам	0	0
<b>Итого</b>	<b>16 013</b>	<b>22 041</b>
Резерв на возможные потери	(4 478)	(6 301)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	30	-
<b>Итого после вычета резервов</b>	<b>11 565</b>	<b>15 740</b>

\* На конец дня 31.12.2018г. проценты по кредитам входят в состав прочих активов. На конец дня 30.09.2019г. проценты по кредитам отражаются в составе ссудной и приравненной к ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

В 3 кв. 2019г. с баланса Банка списана часть проблемной задолженности по активам на территории Украины (остатки на корреспондентских счетах). Сумма списания – 267,6 млн. руб.

## 2.6. Остатки на счетах клиентов.

Остатки на счетах клиентов не претерпели значительных изменений:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2019г	Остаток на конец дня 31.12.2018г
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>3 066 864</b>	<b>2 583 669</b>
- расчетные счета	2 377 298	2 233 871
- срочные депозиты	514 570	219 571
- специальные банковские счета платежных агентов, поставщиков	37 875	30 905
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	134 886	99 322
- обязательства по уплате процентов	2 235	-
<b>Физические лица</b>	<b>3 159 259</b>	<b>2 480 289</b>
- текущие счета	293 033	309 669
- срочные депозиты	2 781 256	2 142 147
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	23 417	28 473
- обязательства по уплате процентов	61 563	-
<b>Итого</b>	<b>6 226 133</b>	<b>5 063 958</b>



## 2.7. Прочие обязательства.

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2019г.	Остаток на конец дня 31.12.2018г.
<i>Прочие обязательства финансового характера</i>	29 752	58 773
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц*	-	28 027
- расчеты с дебиторами и кредиторами	27 585	20 068
- прочие	2 167	10 678
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера (суды)</i>	76 717	4 786
<i>Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)</i>	1 587	399
<b>Итого</b>	<b>108 056</b>	<b>63 958</b>

\* На конец дня 31.12.2018г. проценты по вкладам входят в состав прочих обязательств. На конец дня 30.09.2019г. проценты по вкладам отражаются в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

2.8. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах:

	Оценочные обязательства некредитного характера (суды)	Условные обязательства кредитного характера (лимиты)
На 01.01.2019г.	4 786	1 374
Формирование (восстановление)	105 167	1 355
Списание резервов (оплата)	33 236	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	40
На 01.10.2019г.	76 717	2 769

Банк формирует резервы - оценочные обязательства некредитного характера (суды).

В 2018 году рядом клиентов Банка выявлены случаи хищения имущества из сейфовых ячеек, расположенных в Банке. Правоохранительными органами ведется расследование в рамках возбужденного уголовного дела по факту хищения. Клиенты, признанные потерпевшими по уголовным делам, подали к Банку иски в суды общей юрисдикции для возмещения ущерба, причиненного в результате кражи, ссылаясь на наличие имущества в сейфовой ячейке. Банком проводится претензионно-исковая работа.

В 3 кв. 2019г. Банком сформировано 84,2 млн. руб. резервов - оценочных обязательств некредитного характера по судам, в связи с чем результат деятельности по итогам 9 месяцев 2019г. является отрицательным.

Также Банк формирует резервы по условным обязательствам кредитного характера – неиспользованные лимиты по кредитам овердрафт и кредитным линиям.



Условные обязательства кредитного характера:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2019г	Остаток на конец дня 31.12.2018г
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	67 952	58 516
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	-	2 515
<b>Итого</b>	<b>67 952</b>	<b>61 031</b>

Увеличение по данной статье обусловлено выдачей новых кредитов в отчетном периоде, а также погашением кредитов в рамках выданных кредитных линий с лимитом задолженности.

## 2.9. Уставный капитал.

Уставный капитал банка не изменился и составляет 195 975 185,25 рублей разделен на 317 035 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 618,15 рублей.

Количество акций и номинальная стоимость акций в отчетном периоде не менялась.

Базовая прибыль (убыток) на 1 акцию составляет – (102,57) руб.

## 2.10. Процентные доходы

Информация о процентных доходах представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2019г	На конец дня 30.09.2018
Размещение средств в кредитных организациях, в т.ч.:	241 890	185 846
- средства в Банке России	241 890	185 738
Ссуды, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	167 299	73 560
<b>Итого</b>	<b>409 189</b>	<b>259 406</b>

## 2.11. Процентные расходы

Информация о процентных расходах представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2019г	На конец дня 30.09.2018
Привлеченные депозиты физических лиц	111 696	82 354
Денежные средства на счетах физических лиц	3 956	3 869
Депозиты юридических лиц	15 255	13 197
Денежные средства на счетах юридических лиц	506	212
<b>Итого</b>	<b>131 413</b>	<b>99 632</b>



2.12. Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам.

Информация о восстановлении резервов:			
Наименование статьи	На конец дня 30.09.2019г	В т.ч. оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 30.09.2019г	На конец дня 30.09.2018
Межбанковские кредиты	1 534	-	1005
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	201 506	84 286	93 844
Ценные бумаги	-	-	17
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	1 379	-	2 953
Корреспондентские счета	19 313	-	671
Прочие активы	3 841	-	1 714
Условные обязательства кредитного характера	58 221	43 956	26 533
Оценочные обязательства некредитного характера	1 144	-	89
Штрафы и пени	1 189	64	-
<b>Итого</b>	<b>288 127</b>	<b>128 306</b>	<b>126 826</b>

Информация о формировании резервов:			
Наименование статьи	На конец дня 30.09.2019г	В т.ч. оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 30.09.2019г	На конец дня 30.09.2018
Межбанковские кредиты	1 567	-	2 635
Ссудная и приравненная к ней зadolженность (без МБК)	288 795	74 003	148 440
Ценные бумаги	-	-	43
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	1 119	-	-
Корреспондентские счета	95 509	-	133 782
Прочие активы	4 524	-	3 317
Условные обязательства кредитного характера	59 576	43 996	29 382
Оценочные обязательства некредитного характера	106 311	-	-
Штрафы и пени	4 333	33	-
<b>Итого</b>	<b>561 734</b>	<b>118 032</b>	<b>317 598</b>



### 2.13. Операции с иностранной валютой и переоценка иностранной валюты.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах.

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2019г			На конец дня 30.09.2018		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Курсовая разница	40 650	7 512	33 138	49 244	11 332	37 912

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2019г			На конец дня 30.09.2018		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Курсовая разница	283 242	279 616	3 626	510 412	426 451	83 961

### 2.14. Комиссионные доходы и комиссионные расходы.

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2019	На конец дня 30.09.2018
Комиссионные доходы, в т.ч.:	209 308	200 191
<i>от расчетного и кассового обслуживания</i>	<i>145 537</i>	<i>138 496</i>
Комиссионные расходы, в т.ч.:	4 587	2 959
<i>расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	<i>4 424</i>	<i>2 767</i>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>204 721</b>	<b>197 232</b>

### 2.15. Операционные расходы

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2019	На конец дня 30.09.2018
Операционные расходы, в т.ч.	283 213	264 838
<i>расходы на содержание персонала</i>	<i>130 169</i>	<i>161 598</i>
<i>организационные и управленческие расходы</i>	<i>73 803</i>	<i>69 522</i>

### 2.16. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2019	На конец дня 30.09.2018
Прочие операционные доходы, в т.ч.	6 569	7 849
<i>доходы от выбытия (реализации) основных средств</i>	<i>165</i>	<i>408</i>
<i>доходы от аренды</i>	<i>2 416</i>	<i>2 364</i>
<i>доходы за подтверждение регистрации в системе ДБО "iBank2"</i>	<i>1 431</i>	<i>3 106</i>



## 2.17. Собственный капитал

Структура капитала не претерпела значительных изменений:

	01.01.2019		01.10.2019	
	Сумма тыс.руб.	Уд. вес	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
<b>Капитал</b>	<b>353 647</b>	<b>100</b>	<b>304 404</b>	<b>100,0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>262 424</b>	<b>74,2</b>	<b>228 468</b>	<b>75,1</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>262 424</b>	<b>74,2</b>	<b>228 468</b>	<b>75,1</b>
уставной капитал	195 975	55,4	195 975	64,4
резервные фонды	7 278	2,1	8 076	2,7
прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитом	66 578	18,8	73 910	24,3
убыток текущего года	0	0	(42 803)	(14,1)
нематериальные активы	(7 407)	(2,1)	(6 690)	(2,2)
сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению	0	0	0	0
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>91 223</b>	<b>25,8</b>	<b>75 936</b>	<b>24,9</b>
прибыль текущего года	0	0	0	0
прибыль текущего года (за счет ненадлежащих активов)	0	0	0	0
прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудитом	15 287	4,3	0	0
прирост стоимости имущества за счет переоценки	75 936	2,8	75 936	24,9

В состав капитала не входят срочные и долевыми инструментами.

В настоящее время единственным фактором, влияющим на изменение объема и структуры капитала, является финансовый результат Банка.

Раздел 1, раздел 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» не заполняется банками с базовой лицензией.

### 3. Краткая информация об управлении рисками.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Основной целью создания системы ВПОДК в Банке является управление рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия возникающих рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Банк принимает на себя практически все риски, присущие банковской деятельности. Значимыми для себя Банк считает риски: кредитный, процентный, рыночный(валютный), операционный, риски ликвидности и концентрации. Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате таких операций. При совершении операций, подверженных риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль за уровнем принимаемых рисков, соблюдением лимитов и процедур, принципов и требований документов, регламентирующих порядок совершения всех операций, подверженных рискам.



Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих эти операции (в бухгалтерском учёте), и осуществляющих функции управления и контроля рисков, разделены.

### Кредитный риск

Под кредитным риском Банк понимает возможность появления убытков вследствие неисполнения или несвоевременного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Кредитный портфель Банка представлен кредитами юридическим, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и внебалансовыми обязательствами по кредитованию.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски, избегает кредитования заемщиков, связанного с высоким кредитным риском.

Текущая потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизованного подхода, с учетом требований Инструкции Банка России №180-И.

Кредитный риск не является "чистым" внутренним риском кредитора, поскольку напрямую связан с рисками, которые принимают на себя и несут его контрагенты, с экономическими и политическими факторами.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования клиентов МСБ, физических лиц и остатки на счетах НОСТРО.

Негативными факторами, повышающими риск невозврата кредитов, являются концентрации кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, и кредитов, выданных за пределы месторасположения банка.

Со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается банк в процессе операционной деятельности.

Классификация кредитного портфеля некредитных организаций по состоянию на 01.01.2019г.

(тыс.руб.)						
Классификация кредитных операций	I	II	III	IV	V	Итого
Объем	118 460	419 074	52 908	30 553	144 617	765 612
Удельный вес	15,5%	54,7%	6,9%	4,0%	18,9%	100%
Начисленный резерв	x	10 246	8 618	28 730	144 617	192 211
Удельный вес к кредитам соответствующей категории	x	2,4%	16,3%	94,0%	100%	25,1%

Классификация кредитного портфеля некредитных организаций по состоянию на 01.10.2019г.

(тыс.руб.)						
Классификация кредитных операций	I	II	III	IV	V	Итого
Объем	121 728	382 679	135 704	930	164 812	805 853
Удельный вес	15,1%	47,5%	16,8%	0,1%	20,5%	100%
Начисленный резерв	x	8 173	25 380	510	164 325	198 388
Удельный вес к кредитам соответствующей категории	x	2,1%	18,7%	54,8%	99,7%	24,6%

С начала года наблюдается тенденция роста кредитного портфеля, при этом более половины кредитов классифицированы во 2 категорию качества.



Кредитный риск усилен валютным и страновым риском. Поскольку Банк ранее являлся резидентом Украины и имел в ней разветвленную региональную сеть, значительная часть активов оказалась размещенной на территории Украины. Резервы на возможные потери по активам, размещенным в Украине, сформированы полностью.

### **Рыночный риск**

Основная цель управления рыночным риском - минимизация финансовых потерь, связанных с изменением котировок ценных бумаг, процентных ставок и курсов иностранных валют.

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

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительным к изменениям процентных ставок, процентный риск у Банка отсутствует.

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, фондовый риск у Банка отсутствует.

Банк не осуществлял операции с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, товарный риск у Банка отсутствует.

Банк принимает валютный риск, представляющий риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Негативным факторами, влияющими на валютный риск, являются:

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации;
- отрицательная переоценка иностранной валюты в результате изменения стоимости активов/ пассивов банка, учитываемых в иностранной валюте (гривне).

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия объемов активов и обязательств по видам валют. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, который отслеживается на ежедневной основе.

Мониторинг и оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг курсов иностранных валют, оперативное реагирование на конъюнктуру рынка наличной иностранной валюты изменением курсов покупки-продажи иностранной валюты в течение дня.

С начала своей деятельности в России Банк превышает лимит валютной позиции, установленный Банком России. Превышение происходит по одной валюте – гривне, которая для Банка ранее являлась национальной валютой баланса. Валютную позицию в значительной мере формируют активы, размещенные на территории Украины.

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».



**Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:**

Показатель	тыс.руб.	
	Данные на 01.01.2019г	Данные на 01.10.2019г
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Валютный риск	17 245	10 109
Рыночный риск	215 562	126 363

**Процентный риск**

Банк принимает на себя процентный риск, под которым понимает риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основным подходом к управлению процентным риском банковского портфеля является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

В целях снижения влияния процентного риска Банком осуществляется мониторинг и анализ рыночных процентных ставок, в том числе информации о процентных ставках по размещению и привлечению денежных средств в банках-конкурентах. По мере необходимости осуществляется корректировка процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Ниже приведен анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок, т.е. изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок.

	01.01.2019		01.10.2019	
	Все валюты	в т.ч. RUR	Все валюты	в т.ч. RUR
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства на корреспондентских счетах	604	604	1 445	1 445
Ссудная задолженность:	4 475 281	4 474 833	5 606 785	5 606 433
кредитных организаций	4 200 000	4 200 000	5 300 000	5 300 000
юридических лиц, не являющиеся КО	257 123	257 123	277 895	277 895
физических лиц	18158	17 710	28 890	28 538
<b>Всего:</b>	<b>4 475 885</b>	<b>4 475 437</b>	<b>5 608 230</b>	<b>5 607 878</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	3 500	3 500	3 500	3 500
Средства юридических лиц, не являющихся КО	458 196	458 196	781 692	781 692
Средства физических лиц	2 256 637	2 251 624	2 976 092	2 971 986
<b>Всего:</b>	<b>2 718 333</b>	<b>2 713 320</b>	<b>3 761 284</b>	<b>3 757 178</b>
<b>ГЕП</b>	<b>1 757 552</b>	<b>1 762 117</b>	<b>1 846 946</b>	<b>1 850 700</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>				
+ 200 базисных пунктов	48 329	48 405	49 612	49 682
- 200 базисных пунктов	-48 329	-48 405	-49 612	-49 682

Приведенные оценки возможного влияния процентного риска на финансовый результат не учитывают эффект от управления процентными рисками. Непрерывный



мониторинг их источников и соответствующее изменение структуры активов и пассивов существенно снижают негативное влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что банк не сможет своевременно и в полном объеме удовлетворить неотложные потребности в денежных средствах.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

В целях управления ликвидностью в Банке на постоянной основе осуществляется мониторинг ликвидности. Ежедневно проводимый расчет обязательных нормативов позволяет оперативно оценивать состояние ликвидности Банка.

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение	
		01.01.2019	01.10.2019
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	min=50%	128,39	125,7

Норматив текущей ликвидности находится в пределах, установленных Центральным банком РФ. Норматив соблюдался на все отчетные и промежуточные даты.

### Позиция ликвидности на 01.10.2019

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	501443	501443	501443	501443
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5319002	5417013	5524996	5749576
Прочие активы	65066	65066	65066	65066
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>5885511</b>	<b>5983522</b>	<b>6091505</b>	<b>6316085</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	3500	3500	3500	3500
Средства клиентов	3769303	5727461	6343157	6349528
в т.ч. вклады физических лиц	457530	2361161	2976110	2982481
Прочие обязательства	22707	22707	22707	22707
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3799010</b>	<b>5757168</b>	<b>6372864</b>	<b>6379235</b>
Внебалансовые обязательства	5050	33466	58701	67952
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>				
Избыток (дефицит) ликвидности	2081451	192888	-340060	-131102

По состоянию на 01.10.2019 у Банка по срокам погашения до 30 дней и до 270 дней, свыше года наблюдается избыток ликвидности. В периоде погашения до года может возникнуть проблема дефицита ликвидности, поскольку Банк привлекает средства на короткие сроки, значительная доля средств клиентов, имеют срок погашения «до востребования». Несмотря на это, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие годы деятельности, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и достаточно стабильный источник финансирования деятельности Банка.



Среднестатистические показатели ресурсной базы свидетельствуют об ее достаточной стабильности, в том числе и за счет постоянно происходящей пролонгации депозитных договоров физических лиц (до 1 года) без фактического оттока средств.

Все это свидетельствует о том, что имеющиеся разрывы ликвидности не создают угрозы для проведения платежей клиентов.

Одним из методов управления риском ликвидности является ограничение риска через установление лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются на основе экспертного анализа.

#### Избыток/дефицит ликвидности в интервалах

	01.01.2019		01.10.2019	
	Сумма	коэффициент	Сумма	коэффициент
"до восстребования" до 10 дней	1919332	67,0	2 685 183	84,1
"до восстребования" до 30 дней	1557586	48,3	2 081 451	54,8
"до восстребования" до 1 года	-243340	-4,7	-340 060	-5,3

В настоящее время Банк не испытывает недостатка ликвидности. Банк имеет достаточно стабильную клиентскую базу. В отчетный период внезапного массового изъятия клиентами средств со счетов Банка не наблюдалось.

#### Операционный риск

Банк принимает на себя операционный риск, который представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым Банком. В соответствии с требованиями Указания № 3624-У правовой риск является частью операционного риска.

Операционный риск на 01.01.2019 - 74 802 тыс. руб.

Операционный риск на 01.10.2019 - 93 028 тыс. руб.

#### 4. Информация об операциях со связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами относятся операции с акционерами, владеющими более 5% акций, членами Наблюдательного совета, Правления, главным бухгалтером и его заместителями, а также работниками, ответственными за принимаемые риски - члены кредитного комитета, комитета по управлению активами и пассивами, которые в силу своего служебного положения способными влиять на принятие решений, а также операции с организациями, которые находятся под контролем либо совместным контролем вышеперечисленных лиц.

Операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Операции со связанными сторонами (кроме организаций) представлены в таблице:



Остатки по операциям со связанными сторонами на конец дня 30.09.2019г.:

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность (в т.ч. по процентам)	6	-
Резервы на обесценение	0	-
Чистая ссудная задолженность	6	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. проценты)	2 064	1 120
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Процентные доходы	6	-
Процентные расходы	63	44

Операции со связанными сторонами (организации) – отсутствуют.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец дня 31.12.2018г.:

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность (в т.ч. по процентам)	109	-
Резервы на обесценение	2	-
Чистая ссудная задолженность	107	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. проценты)	2 618	9 30
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Процентные доходы	18	-
Процентные расходы	104	18

Операции со связанными сторонами (организации) – отсутствуют.



Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование статьи	31.12.2018г.		30.09.2019г.	
	Сумма выплат	Начисления	Сумма выплат	Начисления
Краткосрочные вознаграждения	16 022	3 848	14 670	3 808
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-

Председатель Правления

Д.И. Шутько

Главный бухгалтер

Н.Л. Грицай



Исполнитель: Заровская О.А.  
Тел. (3652)548-909  
08.11.2019г.