

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации (далее - рубли) и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Отчетным периодом являются 9 месяцев 2019 года - с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года включительно.

Сопоставимые данные по состоянию на 1 января 2019 года приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год утверждена 14 марта 2019 года Решением единственного участника Банка.

Единственным участником Банка было принято решение прибыль, полученную Банком по итогам финансово-хозяйственной деятельности в 2018 году в размере 502 582 027,83 рублей, оставить нераспределенной.

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних структурных подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Место нахождения (адрес местонахождения и почтовый адрес): 109028, город Москва, улица Солянка, дом 3, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525835.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2329003217.

Номер контактного телефона: +7 (495) 626-40-20, факс: +7 (495) 626-40-20.

Адрес электронной почты: info@fbbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.fbbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1032335000675.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 13 января 2003 года.

По состоянию на 1 октября 2019 года банковская сеть включает головной офис и 3 внутренних структурных подразделения, расположенных на территории 2 субъектов Российской Федерации (далее – РФ). Изменений в составе банковской сети за 9 месяцев 2019 года не было.

1.2 Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы. Головной организацией является Акционерное общество Банк «Северный морской путь» (далее – АО «СМП Банк»). Также участником банковской группы является ПАО МОСОБЛБАНК. Отчетность Банка включается в консолидированную отчетность банковской группы по методу полной консолидации. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы АО «СМП Банк» в сети интернет

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – ФЗ № 395-1) и другими нормативными актами РФ на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выдана 22 мая 2014 года № 520, срок действия не ограничен;
- лицензия ЛСЗ № 0012038 от 6 октября 2015 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ РФ, срок действия - бессрочная.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании свидетельства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») о включении Банка в Реестр банков–участников системы обязательного страхования вкладов от 9 декабря 2004 года № 268.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Общая информация

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк предлагает следующие услуги:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупку и продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- кредитование физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление валютного контроля.

Деятельность Банка регулируется Банком России.

По состоянию на 1 октября 2019 года активы Банка сократились на 37 569 713 тыс. рублей (или на 73,3%) по сравнению с 1 января 2019 года.

По состоянию на 1 октября 2019 года наибольшую долю в структуре активов Банка составляет чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, которая за истекший период сократилась на 81,8% и составила 8 318 343 тыс. рублей. Доля указанных активов в активах Банка составила 60,8%.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили

3 524 637 тыс. рублей или 25,8% от общего размера активов. За отчетный период данная статья уменьшилась на 3,0% или на 107 120 тыс. рублей.

Объем денежных средств в Банке России сократился на 40,6% по сравнению с 1 января 2019 года за счет снижения объема обязательных резервов в Банке России и составил на конец отчетного периода 157 538 тыс. рублей, объем денежных средств в кассе увеличился на 13,0% и составил на конец отчетного периода 140 661 тыс. рублей. Доля указанных активов составляет 1,2% и 1,0% от активов Банка соответственно.

По состоянию на 1 октября 2019 года работающие активы с учетом обесценения составляют 91,5% совокупной величины активов Банка, что ниже уровня прошлого года на 6,1 процентных пунктов.

В пассивах Банка удельный вес обязательств составляет 81,8%, источники собственных средств – 18,2%.

По состоянию на 1 октября 2019 года обязательства Банка сократились на 38 051 760 тыс. рублей (или на 77,3%).

В составе обязательств Банка преобладают средства кредитных организаций. Удельный вес данных источников в структуре обязательств Банка составил 66,5%. В течение отчетного периода произошло сокращение объема данных обязательств на 77,2%.

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в структуре обязательств Банка составляет 3 485 994 тыс. рублей (или 31,1%). Сокращение к началу текущего года составило 2,5%.

Собственные средства Банка на 1 октября 2019 года составили 2 490 464 тыс. рублей. За отчетный период данная величина увеличилась на 24,0%.

Прибыль за 9 месяцев 2019 года составила 441 397 тыс. рублей, таким образом, финансовый результат увеличился по сравнению с результатом за 9 месяцев 2018 год на 128 906 тыс. рублей (или на 41,3%).

За 9 месяцев 2019 года доходы Банка по сравнению с 9 месяцев 2018 года сократились на 33,2% и составили 5 632,8 млн рублей (9 месяцев 2018 года – 8 438,2 млн рублей).

Расходы Банка (без учета налога на прибыль) за отчетный период сократились на 36,8% и составили 5 051,2 млн рублей (9 месяцев 2018 года – 7 989,7 млн рублей).

Анализ структуры Отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года показал, что наибольший удельный вес в доходной части занимают процентные доходы – 1 479 541 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года – 2 545 527 тыс. рублей) и прочие операционные доходы – 363 464 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года – 7 833 тыс. рублей).

В расходах Банка наибольший удельный вес имеют процентные расходы – 1 098 798 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года – 1 696 818 тыс. рублей) и операционные расходы – 245 284 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года – 249 571 тыс. рублей).

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

В 2014 году Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран были введены экономические санкции против банковской группы АО «СМП Банк», участником которой является Банк, и ряда других российских предприятий и финансовых организаций, а также против ряда российских официальных лиц и предпринимателей. Данные санкции приводят к ограничению операций банковской группы АО «СМП Банк», проводимых за пределами Российской Федерации.

Так как в настоящее время банковская группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценке руководства, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение банковской группы. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на ре-

зультаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2.2 Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

За 9 месяцев 2019 года были продолжены мероприятия по финансовому оздоровлению Банка, начатые с мая 2014 года ГК «АСВ» совместно с Банком России в рамках Плана участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка (а также связанных с бывшими акционерами и участниками банков ОАО АКБ «МОСОБЛБАНК» и ООО «Инресбанк»), утвержденного решениями Совета директоров Банка России и Правления ГК «АСВ» 15 мая 2014 года (далее – План участия ГК «АСВ»).

Целью мероприятий, проводимых по предупреждению банкротства Банка, является восстановление надлежащей деятельности Банка, улучшение качества активов, а также соблюдение Банком всех установленных Банком России требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций, к моменту завершения мероприятий по финансовому оздоровлению.

В течение отчетного периода Банком нарушались обязательные нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4, Н6, Н7, Н12, Н25. Значения нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, а также норматива Н10.1 находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

По состоянию на 1 октября 2019 года нарушаются обязательные нормативы Н6, Н12. Значения нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4, нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, а также нормативов Н7, Н10.1 и Н25 находятся в пределах лимитов, установленных Банком России.

В соответствии с письмом, полученным Банком от Банка России, Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (далее – ФЗ № 86-ФЗ), и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 ФЗ № 395-1, до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2018 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) и других нормативных актов Банка России.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года раскрывается в соответствии с формами, порядком и сроками, установленными Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У).

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России № 4983-У кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка приняло решение о размещении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года, включающей все формы отчетности и пояснительную информацию, на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.fbbank.ru.

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

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство Банка делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики Банка и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики Банка:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 4.14;
- в части переоценки зданий – Пояснение 4.6.

3.3 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 год, отвечающей требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена Председателем Правления Банка 29 декабря 2018 года.

В Учётную политику Банка на 2019 год по сравнению с Учетной политикой на 2018 год внесены изменения/дополнения, связанные со вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России, регулирующих порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций, а именно:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 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 предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указания Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В Учетной политике Банка на 2019 год закреплены следующие положения:

Порядок и принципы признания доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип начисления 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).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются

на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующих лицевых счетах на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

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

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, по использованию денежных средств на банковских счетах клиентов, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания и/или в случае существенного отклонения амортизированной стоимости актива / обязательства, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки, и линейным методом, могут отражаться в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки, порядок расчета которой определен в Методике расчета эффективной процентной ставки и амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора. Если в соответствии с условиями договора работы, услуги оказываются на протяжении некоторого периода времени и оплата производится не ежемесячно, либо сроки оплаты не совпадают с окончанием месяца, доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете не позднее последнего дня месяца. При этом причитающийся к получению доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора. Если в соответствии с условиями договора работы / услуги оказываются на протяжении некоторого периода времени и оплата производится не ежемесячно, либо сроки оплаты не совпадают с окончанием месяца, расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете не позднее последнего дня месяца. При этом причитающийся к уплате расход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств.

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежат входящие остатки на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Аналитический учет доходов и расходов по финансовым активам и обязательствам ведется на символах Ответа о финансовых результатах в разрезе категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Принципы, методы оценки и учета финансовых активов

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13).

После первоначального признания в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации, (далее - МСФО (IFRS) 9) финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- используемой Банком для управления финансовыми активами бизнес-модели;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком ***по амортизированной стоимости***, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Амортизированная стоимость финансовых активов определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Особенности, порядок и периодичность расчета ЭПС, особенности определения амортизированной стоимости финансовых активов определены в Методиках расчета ЭПС и амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств.

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, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, а именно, указанная разница составляет менее 15 процентов, то по таким финансовым активам применяется линейный метод определения амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Финансовые активы оцениваются Банком ***по справедливой стоимости через прочий совокупный доход***, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком ***по справедливой стоимости через прибыль или убыток***, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на по-

следний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Порядок и периодичность определения справедливых стоимостей финансовых активов для целей последующего учета определяется в Методиках Банка по определению справедливых стоимостей финансовых инструментов и кредитных продуктов.

Затраты по сделке, составляющие менее 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные незначительными, единовременно отражаются в расходах в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Затраты по сделке, составляющие более 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные существенными отражаются в расходах не позднее последнего дня месяца.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и действующими внутренними положениями, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, создаются резервы. Кроме того, под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход формируются оценочные резервы в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренних нормативных актов. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день каждого месяца.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Если ценные бумаги приобретаются в категорию, отличную от категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, то их справедливая стоимость может быть увеличена на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением данных ценных бумаг, в случае, если сумма этих затрат является существенной и составляет 10 и более процентов от стоимости сделки.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг производится в соответствии с требованиями Порядка оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 исходя из:

- используемой Банком для управления ценными бумагами бизнес-модели;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются *по амортизированной стоимости*, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Учет всех приобретенных Банком ценных бумаг, отнесенных в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется с использованием метода ЭПС. Особенности, порядок и периодичность расчета ЭПС, особенности определения амортизированной стоимости финансовых активов

определены в Методиках расчета ЭПС и амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения / в дату реализации.

Ценные бумаги оцениваются *по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются *по справедливой стоимости через прибыль или убыток*.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется ежемесячно в последний рабочий день месяца, при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами отдельного выпуска (эмитента), а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг (критерий существенности для принятия решения о необходимости проведения переоценки при изменении справедливой стоимости установлен в размере 20%). Оценка справедливой стоимости ценных бумаг производится в соответствии с требованиями Порядка оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

По ценным бумагам, учет которых осуществляется по амортизированной стоимости, формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

При оценке стоимости выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО в разрезе каждого портфеля ценных бумаг, т.е. оценивает себестоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг одного выпуска или ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код (ISIN), по первоначальной стоимости первых по времени зачисления в соответствующий портфель ценных бумаг. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией и находящихся в одном портфеле, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в ценные бумаги данной партии пропорционально количеству выбывающих ценных бумаг этой партии из данного портфеля.

Учет сделок прямого и обратного РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами осуществляется по амортизированной стоимости.

При расчете амортизированной стоимости по сделкам обратного РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, так как:

- задолженность по сделкам обратного РЕПО является краткосрочным финансовым активом (по сделкам обратного РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании), или
- в случае если сделки обратного РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек по уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, рассчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом.

При расчете амортизированной стоимости по сделкам прямого РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, т.к.:

- задолженность по сделкам прямого РЕПО является краткосрочным финансовым обязательством (по сделкам прямого РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании), или
- в случае если сделки прямого РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек по уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, рассчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете № 602 «Прочее участие», осуществляется без проведения последующей переоценки. Если стоимость долей участия при приобретении выражена в иностранной валюте, то их стоимость определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на соответствующих счетах.

Под денежными средствами и их эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Производные финансовые инструменты (далее – ПФИ) определены Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», а также ПФИ признаются договоры, которые являются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита и договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

ПФИ учитываются в балансе Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Методикой расчета справедливой стоимости производных финансовых инструментов. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива. ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется на дату первоначального признания ПФИ, а также на ежедневной основе до даты прекращения признания ПФИ (включительно). Справедливая стоимость ПФИ определяется Банком на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» с учетом уровня активности рынка для данного ПФИ.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам)

купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

Отражение в бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П).

Основными средствами признается имущество, имеющее материально-вещественную форму, предназначенное для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях (в том числе в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями) в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Объекты основных средств (за исключением недвижимости и земельных участков) учитываются Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Относящиеся к основным средствам объекты недвижимости и земли учитываются Банком по переоцененной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств:

- приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная участниками денежная оценка данного имущества, определяемая в порядке, установленном Уставом Банка;
- полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания;
- полученных по договору мены, признается его справедливая стоимость, если имеется возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком по данному договору мены актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;
- ранее арендованных Банком и в последствии выкупленных у арендодателя, является выкупная цена, предусмотренная договором аренды (лизинга) и актом приема-передачи.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости

(включая землю) не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк учитывает в первоначальной стоимости объекта основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, только если такие обязательства прямо предусмотрены договором с контрагентом или установлены нормативными актами Российской Федерации.

Объект учета признается Банком инвентарным объектом основных средств в случае, если его первоначальная стоимость составляет более 100 тыс. рублей (без учета НДС).

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в рамках ежегодной инвентаризации имущества Банка, а также в случае наступления событий, которые могут существенно повлиять на оценку их стоимости. Убытки от обесценения признаются в учете на момент их выявления.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения

Переоценка объектов недвижимости Банка (в том числе земельных участков), учитываемых в составе основных средств, проводится Банком ежегодно по состоянию на конец отчетного года в соответствии с Приказом по Банку.

Амортизации по объектам основных средств начисляется, начиная с даты готовности объекта к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД) признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении Банком уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД, Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости ВНОД, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Объект недвижимости, частично используемый Банком для собственной деятельности, признается недвижимостью ВНОД, если части такого объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности и только незначительная его часть (менее 50%) предназначена для использования в деятельности Банка (в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями).

Недвижимость ВНОД учитывается Банком по справедливой стоимости.

Оценка недвижимости ВНОД проводится:

- по состоянию на конец отчетного года, в случае, если в течение отчетного года оценка справедливой стоимости не проводилась;

- по состоянию на дату перевода недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в состав основных средств;
- по состоянию на дату перевода объекта недвижимости из состава основных средств или из состава недвижимости ВНОД, находящейся на стадии сооружения (строительства) или полученного по договорам отступного, залога, в состав недвижимости ВНОД.

Банк признает, что оценка объекта недвижимости ВНОД соответствует рыночным условиям на конец отчетного года в случае, если она проводилась не более чем за 6 месяцев, предшествующих последнему дню отчетного года.

Амортизация недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не осуществляется.

Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом/исключительное право на объект);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы объединяются Банком в следующие однородные группы:

- исключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
- неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
- прочие.

Учет всех однородных групп нематериальных активов осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по объектам нематериальных активов начисляется, начиная с даты готовности объекта к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно исходя из первоначальной стоимости объекта нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года

в рамках ежегодной инвентаризации имущества Банка, а также в случае наступления событий, которые могут существенно повлиять на оценку их стоимости. Убытки от обесценения признаются в учете на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта нематериальных активов, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта нематериальных активов (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

В составе материальных запасов Банк учитывает запасные части, материалы, инвентарь, принадлежности, издания, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости ВНОД.

Материальные запасы признаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодное для использования. Материальные запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. При этом:

- списание в эксплуатацию материальных запасов, представляющих собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц (за исключением горюче-смазочных материалов (далее – ГСМ) и запасов, учитываемых на балансовом счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»), осуществляется методом ФИФО;
- списание на счета расходов ГСМ осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, по средневзвешенной стоимости, рассчитанной за отчетный месяц.

В составе средств труда Банк учитывает объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога и удовлетворяющие критериям признания, установленным для основных средств и нематериальных активов.

В составе предметов труда Банк учитывает объекты, полученные по договорам отступного, залога и удовлетворяющие критериям признания, установленным для запасов.

Средства и предметы труда признаются Банком в учете по справедливой стоимости на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Проверка на обесценение средств и предметов труда осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств и предметов труда, а также на конец каждого отчетного года. По итогам проверки на обесценение средства и предметы труда отражаются в учете по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи средств и предметов труда.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает следующее имущество, возмещение стоимости которого будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или предназначенное для передачи участникам:

- объекты основных средств (за исключением полностью самортизированных);
- нематериальных активов (за исключением полностью самортизированных);

- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве Средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Указанное имущество признается Банком долгосрочным активом, предназначенным для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются Банком в следующем порядке:

- предназначенные для продажи объекты основных средств, нематериальных активов, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи по той же стоимости, по которой данные объекты отражены на счетах бухгалтерского учета на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), учитываемые в составе основных средств по переоцененной стоимости, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости, определенной на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), полученные по договорам отступного, залога, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Проверка на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец каждого отчетного года. По итогам проверки на обесценение долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются в учете по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи/передачи участникам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Принципы, методы оценки и учета финансовых обязательств

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Порядок определения справедливых стоимостей финансовых обязательств на дату первоначального признания изложен в Методиках Банка по определению справедливых стоимостей финансовых инструментов и кредитных продуктов.

После первоначального признания в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1. МСФО (IFRS) 9.

Собственные векселя Банка после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости линейным методом, поскольку разница между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом незначительна, составляет менее 10 процентов.

Процентные и дисконтные расходы по собственным векселям начисляются равномерно в течение всего срока обращения векселя. Отражение процентных и дисконтных расходов в бухгалтерском учете осуществляется в последний рабочий день месяца или в дату перенесения вексельной суммы на счета по учету векселей к исполнению или в дату предъявления собственных векселей Банка к досрочному погашению.

В последний день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Положительную разницу между суммой привлеченных денежных средств по договорам займа, заключенным с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», и справедливой стоимостью при первоначальном признании Банк отражает в бухгалтерском учете в качестве отсроченной разницы ежемесячно в последний день месяца, а также в дату оплаты по условиям договора одновременно с отражением процентного расхода по условиям договора.

Сумма налога на прибыль включает сумму авансов по текущему налогу, сумму налога по пониженной ставке и сумму отложенного налога.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из фактически полученной прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме.

Расчет налога на прибыль осуществляется на ежемесячной основе в части налога по пониженной ставке, и на ежеквартальной основе, в части налога по основной ставке.

По итогам каждого отчетного периода Банк исчисляет сумму квартального авансового платежа исходя из ставок налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного периода – первого квартала, полугодия и девяти месяцев.

В течение отчетного периода уплачиваются ежемесячные авансовые платежи в порядке, установленном статьей 286 Налогового кодекса Российской Федерации.

По итогам налогового периода Банк исчисляет сумму налога, исходя из ставок налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания налогового периода - календарного года.

Данные изменения не оказали влияния на представление данных в бухгалтерской (финансовой отчетности).

Случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Изменения в Учетную политику Банка на 2019 год в течение отчетного периода не вносились.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	140 661	124 490
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	16 627	13 742
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	31 586	90 476
- Российская Федерация	31 652	90 476
Резерв на возможные потери	(66)	-
	188 874	228 708

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 октября 2019 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Обязательные резервы в Банке России исключены из данной статьи в связи с ограничениями по их использованию.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 509 854	3 619 663
Долевые ценные бумаги	14 783	12 094
	3 524 637	3 631 757

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были классифицированы в данную категорию при первоначальном признании.

Структура вложений в долговые ценные бумаги в разрезе их видов:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Облигации Правительства РФ и субфедеральные облигации	457 181	533 115
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	265 827	269 752
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	191 354	263 363
Корпоративные облигации	3 052 673	3 086 548
Облигации российских предприятий	302 983	298 483
Облигации иностранных предприятий	2 749 690	2 788 065
	3 509 854	3 619 663

Анализ вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Акции финансовых организаций		
Кредитные организации	14 783	12 094
	14 783	12 094

Производные финансовые инструменты по состоянию на 1 октября 2019 года, как и на 1 января 2019 года, отсутствуют.

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена в Пояснении 8.3.

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых формируется резерв на возможные потери.

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5. МСФО (IFRS) 9.

4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам –кредитным организациям	640 000	-
Требования по получению процентов	1 698	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 877 245	45 832 571
Требования по получению процентов	243 256	121 073
Ссуды физическим лицам	147 448	164 395
Требования по получению процентов	5 539	53
Корректировки стоимости ссуд	-38 031	-
Итого ссудной задолженности	8 877 156	46 118 092
Резерв на возможные потери по ссудам	(543 141)	(482 268)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15 673)	-
Итого чистой ссудной задолженности	8 318 343	45 635 824

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	641 698	-
- Межбанковские кредиты	640 000	-
- Требования по получению процентов	1 698	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 120 501	45 953 643
- Финансирование текущей деятельности	147 311	10 155 699
- Приобретенные права требования	2 726 833	30 673 812
- Прочие размещенные средства, приравненные к ссудной задолженности	5 003 100	5 003 060
- Требования по получению процентов	243 256	121 073
Ссуды физическим лицам	152 988	164 448
- Ипотечные кредиты	61 338	41 604
в т.ч. приобретенные права требования	27 604	30 973
- Жилищные кредиты	56 192	91 208
в т.ч. приобретенные права требования	-	-
- Потребительские кредиты	29 272	30 276
в т.ч. приобретенные права требования	327	777
- Автокредиты	646	1 307
в т.ч. приобретенные права требования	425	713
- Требования по получению процентов	5 539	53
Корректировки стоимости ссуд	(38 031)	-
Итого ссудной задолженности	8 877 156	46 118 092
Резерв на возможные потери по ссудам	(543 141)	(482 268)
в т.ч. по приобретенным правам требования	(313 042)	(293 764)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15 673)	-
Итого чистой ссудной задолженности	8 318 343	45 635 824

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Финансовый сектор	5 744 202	5 013 716
Обрабатывающие производства	1 780 748	2 270 348
Строительство	1 046 169	28 449 555
Физические лица	152 987	164 448
Оптовая и розничная торговля	99 689	78 346
Сельское хозяйство	81 384	64 736
Транспорт и связь	1 982	1 959
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	10 069 983
Прочее	8 027	5 000
Корректировка стоимости ссуд	(38 031)	-
Итого ссудной задолженности	8 877 156	46 118 092
Резерв на возможные потери по ссудам	(543 141)	(482 268)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15 673)	-
Итого чистой ссудной задолженности	8 318 343	45 635 824

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне от минимального до максимального значения диапазона, предусмотренного для данных категорий качества, в зависимости от величины предполагаемых источников погашения кредита по отношению к обязательствам, от суммы выручки за весь период кредитования, от финансового состояния заемщика и других факторов, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет ставки резервирования, определенные Вариантом 2 таблиц пункта 5.1. Положения Банка России № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд, предоставленных физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд, предоставленных клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена в Пояснении 8.4.

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена в Пояснении 8.2.

4.4 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 октября 2019 года	1 января 2019 года	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Общество с ограниченной ответственностью «КУАТРО»	Российская Федерация	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	99,99	99,99	409 959	409 959
Общество с ограниченной ответственностью «Гостиница»	Российская Федерация	Деятельность гостиниц с ресторанами	71,43	71,43	450 000	450 000
Резервы на возможные потери					(215 450)	(215 450)
					644 509	644 509

Вложения Банка в уставный капитал других организаций отражаются по фактическим затратам Банка средств на участие в их уставном (складочном) капитале без проведения последующей переоценки.

Банк не осуществляет вложений в структурированные организации.

4.5 Информация о финансовых инструментах

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 1 октября 2019 года, как и на 1 января 2019 года отсутствуют.

Банк не осуществлял операций по переклассификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из одной категории в другую.

У Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

Банком в обеспечение получены ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, с правом их продажи или последующего залога:

	Обеспечение под операции с ценными бумагами, совершаемые на возвратной основе	
	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Облигации кредитных организаций - резидентов	5 025 400	4 533 762
	5 025 400	4 533 762

Вышеуказанные ценные бумаги Банком не продавались не передавались в последующий залог.

Получение Банком финансовой помощи в соответствии с Планом участия ГК «АСВ» в виде межбанковского кредита от ПАО МОСОБЛБАНК в сумме 3 500 000 тыс. рублей по ставке 0,51% годовых сроком на 10 лет в рамках проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка предусматривает предоставление обеспечения в виде залога активов Банка.

Информация о балансовой стоимости обеспечения, предоставленного ГК «АСВ» по договорам залога к Договору займа, заключенному между ГК «АСВ» и ПАО МОСОБЛБАНК, по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года представлена далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Права требования по кредитным договорам	1 037 069	3 318 342
Недвижимое имущество	607 176	703 721
	1 644 245	4 022 063

Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому классу финансовых активов приведена в Пояснении 5.2.

4.6 Основные средства, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Мате- риальные запасы	Немате- риальные активы	Недвижимость, временно неис- пользуемая в ос- новной деятель- ности	Земля, временно неиспользуемая в основной дея- тельности	Всего
Фактические затраты									
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	697 731	27 365	16 426	1 043	933	16 721	98 469	886	859 574
Поступления	-	1 209	-	6 612	3 660	1 199	-	-	12 680
Модернизация	-	-	-	-	-	375	-	-	375
Выбытия	-	(247)	-	(3 293)	(3 964)	-	-	-	(7 504)
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	697 731	28 327	16 426	4 362	629	18 295	98 469	886	865 125
Накопленная амортизация и резерв на возможные потери									
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	93 365	22 455	3 250	-	-	5 146	-	-	124 216
Начисленная амортизация за год	13 456	1 567	1 717	-	-	1 743	-	-	18 483
Резерв на возможные потери	-	112	-	-	-	-	-	-	112
Выбытия	-	(246)	-	-	-	-	-	-	(246)
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	106 821	23 888	4 967	-	-	6 889	-	-	142 565
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2019 года	590 910	4 439	11 459	4 362	629	11 406	98 469	886	722 560

При определении балансовой стоимости основных средств Банк руководствуется международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» и Положением Банка России № 448-П.

Балансовой стоимостью является сумма затрат Банка, в которой признан актив, за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

	<u>% в год</u>
Здания	3
Транспортные средства	10 - 20
Компьютерное и офисное оборудование	4 - 33

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства.

Стоимость объектов недвижимости, учитываемых в составе основных средств, переданных в залог ГК «АСВ» в качестве обеспечения обязательств, по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 697 731 тыс. рублей.

В целях расчета амортизируемой величины по объектам недвижимости, входящим в однородную группу «Здания», ликвидационная стоимость принимается Банком равной 20% от первоначальной стоимости объекта.

По остальным группам объектов основных средств ликвидационная стоимость признается несущественной и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта.

В случае, если бы в целях расчета амортизируемой величины зданий Банк не учитывал ликвидационную стоимость, то сумма амортизации этих объектов за 9 месяцев 2019 года составила бы 17 496 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 – 17 780 тыс. рублей).

Банк учитывает в первоначальной стоимости объекта основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, только если такие обязательства прямо предусмотрены договором с контрагентом или установлены законодательством РФ. В течение 9 месяцев 2019 года данные затраты в стоимости основных средств не учитывались.

По состоянию на 1 октября 2019 года фактические затраты на сооружение (строительство), приобретение объектов основных средств (оборудования) составляют 2 095 тыс. рублей, договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	<u>Недвижимость</u>	<u>Всего</u>
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	14 528	14 528
Поступления	475	475
Выбытия	(3 423)	(3 423)
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	11 580	11 580

Убытки от обесценения

Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2019 года	11 580	11 580

Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимость ВНОД учитывается Банком по справедливой стоимости.

Оценка недвижимости ВНОД проводится независимым оценщиком.

Арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанный в составе прибыли за 9 месяцев 2019 года составил 4 013 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 – 3 759 тыс. рублей).

Операционные расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанные в составе прибыли за 9 месяцев 2019 года составили 206 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 – 158 тыс. рублей).

В течение отчетного периода из состава основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, недвижимость не переводилась.

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, переданных в залог ГК «АСВ» в качестве обеспечения обязательств, по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 16 267 тыс. рублей.

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию, ремонту или улучшению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2019 года у Банка отсутствуют.

Доход от прекращенной деятельности за отчетный период составил 941 тыс. рублей за счет реализации земельных участков, жилой квартиры и жилого дома.

Информация об операциях аренды

Банк не является организацией-арендатором и организацией-арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

У Банка отсутствуют заключенные договоры операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения.

Информация о суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, представлены далее:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Минимальные арендные платежи	2 309	2 678
Условные арендные платежи	57	55
Платежи по субаренде	50	40

Банком (и как арендатором, и как арендодателем) заключены договоры аренды, предметом которых является аренда недвижимого имущества и оборудование. Определение арендной платы осуществляется по соглашению сторон на основании рыночных цен, арендные платежи осуществляются на ежемесячной основе. Все заключенные договоры аренды являются договорами операционной аренды с правом досрочного прекращения.

Банком (как арендатором) заключен договор долгосрочной аренды земельного участка в городе Москва, арендные платежи по которому зависят от кадастровой стоимости земельного участка, которая пересматривается Правительством РФ на регулярной основе.

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде, составила 4 720 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года – 4 705 тыс. рублей).

Нематериальные активы

У Банка отсутствуют созданные нематериальные активы.

Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, не превышающего 5-10 лет.

По состоянию на 1 октября 2019 года фактические затраты на приобретение нематериальных активов

составляют 2 844 тыс. рублей, из которых 576 тыс. рублей являются требованием по получению нематериального актива.

4.7 Прочие активы

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	18 016	17 416
Прочая дебиторская задолженность	127	1 711
Резерв под обесценение	(18 132)	(19 127)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	12	-
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	23	-
Расчеты с поставщиками	7 192	13 432
Налоги и сборы	1 883	869
Прочие	16 267	13 597
Резерв под обесценение	(15 352)	(13 015)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	9 990	14 883
	10 013	14 883

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 9 месяцев 2019 года:

	Прочие финансо- вые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые ак- тивы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	19 127	13 015	32 142
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение по РПБУ	(964)	2 337	1 373
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые убытки	(12)	-	(12)
Списания	(31)	0	(31)
Величина резерва под обесценение по состоянию на отчетную дату	18 120	15 352	33 472

Структура прочих активов в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена в Пояснении 8.3.

Структура прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена в Пояснении 8.4.

У Банка отсутствует дебиторская задолженность, погашение или оплата которой превышает 12 месяцев.

4.8 Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	7 446 100	32 715 445
Обязательства по уплате процентов	-	40
	7 446 100	32 715 485

Средства кредитных организаций включают в себя финансовую помощь ГК «АСВ» в виде межбанковского кредита от ПАО МОСОБЛБАНК в сумме 3 500 000 тыс. рублей по ставке 0,51% годовых сроком на 10 лет в рамках проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка. Неисполненные условия и обязательства, связанные с финансовой помощью, у Банка отсутствуют.

4.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Срочные депозиты	3 236 501	3 357 087
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 184 071	3 335 533
- Юридические лица	52 430	21 554
Текущие счета и депозиты до востребования	248 731	219 339
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	125 315	89 410
- Юридические лица	123 416	129 929
Обязательства по уплате процентов	762	116
	3 485 994	3 576 542

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Недвижимость	53 703	41 075
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	39 085	36 220
Торговля	19 979	27 743
Строительство	16 360	8 419
Здравоохранение	6 753	5 490
Транспорт и связь	6 229	1 722
Производство	2 345	6 023
Финансовые услуги	868	1 369
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	139	53
Общественные объединения	112	434
Энергетика	32	772
Информационно-вычислительное обслуживание	24	155
Образование и наука	8	9
Реклама	4	124
Прочие	30 205	21 874
	175 846	151 483

4.10 Выпущенные долговые ценные бумаги

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентные векселя	-	12 500 000
Обязательства по уплате процентов	-	97 326
	-	12 597 326

У Банка отсутствуют договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.11 Прочие обязательства

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Прочая кредиторская задолженность	3 842	7 125
Всего прочих финансовых обязательств	3 842	7 125
Обязательства по выплате ежегодных оплачиваемых отпусков, в т.ч. страховых взносов	24 431	12 731
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 654	2 738
Прочая кредиторская задолженность	630	7 136
Всего прочих нефинансовых обязательств	27 715	22 605

1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
31 557	29 730

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена в Пояснении 8.3.

Структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена в Пояснении 8.4.

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая выпущенные Банком векселя и условия их погашения.

Возмещения ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств в отчетном периоде, не осуществлялось.

4.12 Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 1 октября 2019 года резервы – оценочные обязательства отсутствуют (балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств по состоянию на 1 января 2019 года составляла 598 тыс. рублей).

Арбитражный апелляционный суд отменил определение суда первой инстанции и отказал в удовлетворении заявленных требований финансового управляющего заемщика Банка по признанию недействительными сделок заемщика в счет исполнения обязательств по кредитному договору и применении последствий недействительности сделок в виде взыскания с Банка денежных средств в размере 598 тыс. рублей в конкурсную массу должника. Ранее созданный резерв – оценочное обязательство за 9 месяцев 2019 года в полном объеме (598 тыс. рублей) восстановлен в доходах Банка.

У Банка отсутствуют условные активы и условные обязательства.

4.13 Уставный капитал Банка

Для организации и обеспечения деятельности Банка его участниками сформирован Уставный капитал в размере 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов) рублей.

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части величины собственных средств Банка, пропорциональной размеру его доли.

№	Участник	% уставного капитала	Номинальная стоимость, руб.
1	АО «СМП Банк»	100	180 000 000
		100	180 000 000

4.14 Справедливая стоимость активов и обязательств после первоначального признания

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке.

Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными на рынке. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- основные средства (в части земли и зданий) и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства Банка. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке долговых и доле-вых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебирже-вых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оце-нок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансо-вых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, кото-рые невозможно отнести к Уровню 1 и Уровню 2.

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года справедливая стоимость зданий, отра-женных в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недви-жимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» была включена в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 на основании данных, использованных при оценке.

В течение 9 месяцев 2019 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на воз-можные потери, и финансовых обязательств существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Методы оценки и информация о принятых допущениях при формировании исходных данных при оценке зданий представлены в Пояснении 4.6.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	324 360	3 200 277	-	3 524 637
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	309 577	3 200 277	-	3 509 854
- Долевые ценные бумаги	14 783	-	-	14 783
Нефинансовые активы	-	-	690 265	690 265
Основные средства	-	-	690 265	690 265
	324 360	3 200 277	690 265	4 214 902

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	271 712	2 798 199	561 846	3 631 757
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	259 617	2 798 199	561 846	3 619 662
- Долевые ценные бумаги	12 095	-	-	12 095
Нефинансовые активы	-	-	703 721	703 721
Основные средства	-	-	703 721	703 721
	271 712	2 798 199	1 265 567	4 335 478

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) по каждому виду финансовых активов и финансовых обязательств

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189 052	(185 297)

Чистая прибыль (чистый убыток) получена Банком от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированных в эту категорию при первоначальном признании.

5.2 Суммы убытков и суммы восстановления убытков от обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Прочие активы и прочие потери	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	509 009	215 450	15 579	740 038
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение по РПБУ	3 527	-	884	4 411
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО-9)	110 529	-	-	110 529
Списания за счет сформированного резерва	-	-	(31)	(31)
Корректировка процентных доходов (МСФО-9)	5 566	-	-	5 566
Списания резервов при реализации ППТ	(51 747)	-	-	(51 747)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2019 года	576 884	215 450	16 432	808 766

Графа «Ссудная и приравненная к ней задолженность» содержит в том числе информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по требованиям по получению процентных доходов.

Графа «Прочие активы и прочие потери» содержит в том числе информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по основным средствам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи.

В отчетном периоде все суммы убытков от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения, признаны в составе прибыли (убытка).

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

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 952	13 116
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(3 583)	1 158

В отчетном периоде все суммы курсовых разниц признаны в составе прибыли (убытка).

5.4 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Налог на прибыль	140 133	136 000
Прочие налоги, в т.ч.:	11 160	12 761
Налог на имущество	6 636	6 423
НДС	4 069	6 255
Налог на землю	47	47
Прочие налоги	408	36
Итого	151 293	148 761

За 9 месяцев 2019 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%, как и в 2018 году.

5.5 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах с учетом налогов и сборов в виде начислений на заработную плату, за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года представлен следующим образом:

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	176 436	177 385
Расходы на оплату труда, включая премии	139 222	139 714
в т.ч. оценочные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	-	103
Налоги и отчисления по заработной плате	34 990	34 550
в т.ч. оценочные обязательства по уплате страховых взносов	111	104
Расходы на ДМС	1883	1669
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	341	1 452
Прочие долгосрочные вознаграждения	3 790	3 227
	180 226	180 612

6. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

Информация об общем совокупном доходе Банка представлена далее:

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Нераспределенная прибыль (убыток)	441 397	312 491
Прочий совокупный доход	40 650	-
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	-	271
Итого	482 047	312 762

По статье «Прочий совокупный доход» отражены операции, совершенные в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9, в размере 40 650 тыс. рублей.

Структура инструментов капитала по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их балансовой стоимости за 9 месяцев 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Прибыль (убыток)	Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года
Уставный капитал	180 000	-	180 000
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	17 684	-	17 684
Резервный фонд	27 000	-	27 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 783 733	482 047	2 265 780
Итого источники капитала	2 008 417	482 047	2 490 464

Прибыль за 9 месяцев 2019 года составила 441 397 тыс. рублей.

В течение отчетного периода сумм дивидендов в качестве выплат в пользу единственного участника Банка не признавалось.

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

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

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

Существенные операции в инвестиционных и финансовых операциях, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не осуществлялись.

Использование денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2019 года составило 25 716 тыс. рублей.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(35 480)	(127 543)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(796)	195 483
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	182 367	214 030

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

8.1 Информация о целях и политике управления рисками

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

В Банке утверждена и введена в действие Стратегия управления банковскими рисками и капиталом ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» (далее – Стратегия), учитывающая групповые принципы и подходы к ВПОДК, регламентированные Стратегией управления банковскими рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк».

Основные цели системы управления рисками и капиталом:

- обеспечение устойчивого функционирования Банка в целом на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- защита интересов участников, клиентов, а также других лиц, которые заинтересованы в поддержании устойчивого развития Банка с учетом принимаемых рисков, макроэкономической ситуации и фазы цикла деловой активности;
- выполнение требований «Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк» на групповом уровне;
- выполнение требований, устанавливаемых Планом финансового оздоровления Банка (далее – ПФО) в отношении системы управления рисками и капиталом;
- соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, а также законодательству РФ.

Основные задачи управления рисками и капиталом Банка:

- регулярное выявление, оценка и агрегирование значимых для Банка рисков, регулярный мониторинг уровня этих рисков, а также совокупного (агрегированного) уровня принимаемых рисков;
- реализация мер по ограничению влияния выявленных рисков на Банк, то есть направленных на снижение степени подверженности Банка выявленным рискам (снижение вероятности реализации риска) и/или на уменьшение негативных последствий при реализации риска (уменьшение потенциальных потерь);
- периодическое тестирование устойчивости Банка к внешним и внутренним факторам риска (стресс-тестирование);
- обеспечение бюджетного и стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков, включая результаты стресс-тестирования;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение соблюдения работниками Банка требований действующего законодательства РФ, внутренних нормативных документов Банка и стандартов корпоративной и профессиональной этики, в т.ч. минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением ответственными лицами Банка соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение единого понимания требований к организации Системы управления рисками и капиталом Банка.

По итогам ежегодной процедуры определения значимых для Банка рисков значимыми в 2019 году признаны следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- значимые для Банка формы риска концентрации:
 - риск концентрации крупнейших контрагентов (группы связанных компаний);
 - риск концентрации требований к связанным с Банком лицам;
 - риск концентрации отдельных источников ликвидности.

Такие виды рисков как:

- кредитный риск контрагента (учитывается в составе кредитного риска);
- остаточный кредитный риск;
- репутационный риск;
- санкционный риск;

- регуляторный (комплаенс) риск;
- стратегический риск;
- бизнес риск,
- остальные формы концентрации рисков,

были отнесены Банком в категории незначимых рисков.

Уровень риска, который Банк допускает в своей деятельности, определяется системой риск-аппетита (склонностью к риску) Банка, которая ежегодно пересматривается, для каждого из значимых рисков устанавливаются отдельные параметры риск-аппетита.

Полный набор корректирующих мероприятий для каждого показателя риск-аппетита установлен в Стратегии.

Органы управления Банка осуществляют своевременный контроль состояния Системы управления рисками и капиталом посредством рассмотрения регулярной отчетности в рамках ВПОДК и учета полученной информации при принятии управленческих решений.

По состоянию на 1 октября 2019 года в Банке действует система отчетности в рамках ВПОДК, включающая в себя ежедневную, ежемесячную и ежеквартальную отчетность, отчеты о результатах стресс-тестирования, а также ежегодный отчет о результатах выполнения ВПОДК.

8.2 Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика, процедуры и мероприятия, направленные на снижение влияния кредитного риска, в том числе регулирующие проведения идентификации, анализа и оценки факторов риска до совершения операций/сделок, установление лимитов на контрагентов, операции/сделки.

К кредитному риску относится также риск концентрации, который обусловлен предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также принадлежностью должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам, или наличием ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Банком используются следующие основные методы ограничения воздействия кредитного риска на деятельность Банка:

- избежание неприемлемого уровня кредитного риска путем установления во внутренних нормативных документах Банка минимальных требований к должникам и условиям их кредитования;
- установление как верхнеуровневых лимитов, ограничивающих общий уровень принимаемого кредитного риска, так и второстепенных лимитов, которые могут устанавливаться в разрезе портфелей, рынков, эмитентов, финансовых инструментов, банковских продуктов и так далее;
- обеспечение принимаемых кредитных рисков путем залога имущества, гарантий, поручительств.
- диверсификации рисков в кредитном портфеле Банка для целей снижения уровня концентрации принимаемых рисков;
- регулярный мониторинг установленных лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется на непрерывной основе и состоит из нескольких этапов: идентификация, анализ и оценка, принятие риска и мероприятия по его управлению, мониторинг и контроль риска.

Идентификация, анализ и оценка кредитного риска в Банке осуществляются, в том числе на основе профессионального суждения о способности заемщика выполнить обязательства перед Банком. Профессиональное суждение о степени кредитного риска выносится на основании комплексного анализа внутренних и внешних факторов.

В целях мониторинга и поддержания кредитного риска на приемлемом для Банка уровне применяется

сочетание таких методов управления риском как:

- создание системы распределения полномочий и принятия решений;
- создание соответствующей информационной системы.

Мониторинг кредитного риска включает в себя следующие процедуры:

- мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющий принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- мониторинг степени региональной и отраслевой концентрации кредитных вложений Банка, а также крупных кредитных рисков.

Правила оценки параметров кредитного риска и расчета резерва под обесценение финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, обязательств кредитного характера, а также долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО 9 определены в Методике резервирования финансовых инструментов в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 в ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» (далее – Методика).

Оценка потенциального и присущего кредитного риска осуществляется Банком как на этапе принятия решения об установлении кредитного лимита в отношении контрагента, так и на протяжении всего срока жизни финансового инструмента в портфеле Банка.

Внутренние модели оценки кредитного риска по контрагенту учитывают ряд параметров, характеризующих его финансовую устойчивость. Также следует отметить, что по всем новым требованиям Банка к контрагентам, отраженным в балансе Банка в течение отчетного периода, и до момента проведения актуализации (пересчета) ставок оценочного резерва, применяются средние ставки по портфелям, отнесенным к 1 этапу обесценения, в разрезе сегментов (категорий), к которым относятся такие контрагенты.

В течение 9 месяцев 2019 года на размер ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) оказало влияние перестроение моделей вероятности дефолта, применяемых при расчете ОКУ, в соответствии с требованиями Методики.

Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков на основе нескольких сценариев для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются относительно даты расчета оценочных резервов.

Методика расчета ожидаемых кредитных убытков описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание финансового инструмента не было прекращено;
- величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором;
- уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

При оценке величины ожидаемых убытков Банк руководствуется следующей сегментацией:

- Корпоративный бизнес и МСБ (малый и средний бизнес);
- Микро МСБ;
- Бюджетные учреждения;
- Розничный бизнес;
- Финансовые институты;

- Прочие финансовые активы.

Для каждого из вышеперечисленных сегментов в Банке разработаны отдельные модели вероятности дефолта (PD), позволяющие оценить вероятность наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка.

В отношении различного вида контрагентов при оценке кредитного риска применяются различные модели вероятности дефолта.

В своих моделях расчета ОКУ оценивается влияние макроэкономических факторов, для чего используется прогнозная информация из внешних источников, так как официальные публикации Министерства экономического развития Российской Федерации, Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» и иных источников, наиболее полно отражающих прогнозы экономического развития Российской Федерации на ближайшие 3 года.

Банк определяет весовые коэффициенты для каждого из трех сценариев: оптимистического, базового и пессимистического, после чего осуществляет оценку влияния макроэкономических факторов на ОКУ на горизонте текущего года, а также для двух последующих лет.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия финансового инструмента (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если произошло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, являющимся частью ОКУ за весь срок, представляющим собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В соответствии с Методикой по состоянию на конец каждого отчетного периода осуществляется оценка в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, по результатам которой финансовые инструменты относятся к одному из следующих этапов:

Этап 1: финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ОКУ в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения определены в Методике.

К числу критериев существенного увеличения кредитного риска относятся такие факторы как:

- существенное ухудшение внешнего или внутреннего кредитного рейтинга контрагента;
- резкое снижение величины собственного капитала контрагента;
- иные критерии.

Помимо общего подхода к резервированию финансовых инструментов, также по крупным клиентам, признанным дефолтными, может быть принято решение о необходимости осуществления расчета оценочных резервов на индивидуальной основе.

По состоянию на 1 октября 2019 года существенных расхождений между объемами сформированных резервов на возможные потери и размерами оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не наблюдалось.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым инструментам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка

России № 2732-У.

Банком проводится активная работа по возврату проблемной и просроченной задолженности, анализ кредитоспособности заемщиков с целью недопущения роста проблемной задолженности, усиление обеспечения по действующему кредитному портфелю.

Одной из главных задач для Банка в период проведения мероприятий по финансовому оздоровлению является улучшение качества активов, в частности кредитного портфеля Банка. В Банке создан Комитет по работе с проблемными активами, координирующий проведение подразделениями Банка работы с проблемной задолженностью как юридических, так и физических лиц. Таким образом, Банк осуществляет постоянный мониторинг уровня проблемной задолженности в кредитном портфеле и, в случае ее возникновения, оперативно предпринимает меры для ее погашения.

Банк является резидентом РФ и осуществляет свою деятельность на территории РФ. Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории РФ.

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена в Пояснении 8.4.

Информация о распределении кредитного риска по валютам по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена в Пояснении 8.3.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Произ- водство	Строи- тельство	Услуги	Торговля	Операции с не- движимым иму- ществом, аренда и предоставление услуг	Государствен- ный сектор	Прочее	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	140 661	-	140 661
Средства кредитных орга- низаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	157 538	-	157 538
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	31 586	-	31 586
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	62 326	-	457 182	447 632	2 557 497	-	3 524 637
Чистая ссудная задолжен- ность, оцениваемая по амортизированной стоимо- сти	1 760 736	683 833	-	-	-	-	-	5 743 959	129 814	8 318 343
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	241 444	-	403 065	-	-	-	-	644 509
Прочие финансовые активы	-	-	1	-	-	-	-	10	12	23
	1 760 736	683 833	241 445	62 326	403 065	457 182	447 632	8 631 252	129 826	12 817 297

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Произ- водство	Строи- тельство	Услуги	Торговля	Операции с не- движимым иму- ществом, аренда и предоставление услуг	Государствен- ный сектор	Прочее	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	124 490	-	124 490
Средства кредитных орга- низаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	265 339	-	265 339
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	90 476	-	90 476
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	61 544	-	533 115	450 461	2 586 636	-	3 631 757
Чистая ссудная задолженность	2 242 131	28 169 569	-	10 836	10 069 983	-	-	5 013 716	129 589	45 635 825
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	241 444	-	403 065	-	-	-	-	644 509
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	241 444	-	403 065	-	-	-	-	644 509
	2 242 131	28 169 569	241 444	72 380	10 473 048	533 115	450 461	8 080 657	129 589	50 392 395

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки – корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	140 661	140 661
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	157 538	157 538
Средства в кредитных организациях	-	31 586	-	-	-	31 586
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 052 673	14 782	-	-	457 182	3 524 637
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 546 830	641 698	-	129 814	-	8 318 343
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	644 509	-	-	-	-	644 509
Прочие финансовые активы	11	-	-	12	-	23
	11 244 023	688 066	-	129 826	755 381	12 817 297

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки – корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	124 490	124 490
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	265 339	265 339
Средства в кредитных организациях	-	90 476	-	-	-	90 476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 086 547	12 095	-	-	533 115	3 631 757
Чистая ссудная задолженность	45 504 061	-	2 174	129 589	-	45 635 824
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	644 509	-	-	-	-	644 509
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	644 509	-	-	-	-	644 509
	48 590 608	102 571	2 174	138 374	922 944	50 392 395

Просроченная задолженность

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	640 000	7 777 241	124 212	8 541 453
<i>в т.ч. реструктурированная</i>	-	1 002 738	10 950	1 013 688
Просроченная задолженность	-	100 004	23 236	123 240
<i>в т.ч. реструктурированная</i>	-	62 393	12 989	75 382
- до 30 дней	-	-	4 189	4 189
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- на срок более 181 дня	-	100 004	19 047	119 051
Всего задолженности	640 000	7 877 245	147 448	8 664 693

По состоянию на 1 октября 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,4% от общей величины ссудной задолженности и 0,9% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов. Доля реструктурированной ссудной задолженности составила 8,0% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	45 731 311	140 533	45 871 844
<i>в т.ч. реструктурированная</i>	1 009 869	12 402	1 022 271
Просроченная задолженность	101 260	23 862	125 122
<i>в т.ч. реструктурированная</i>	59 366	13 516	72 882
- до 30 дней	-	13	13
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-
- на срок более 181 дня	101 260	23 849	125 109
Всего задолженности	45 832 571	164 395	45 996 966

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,3% от общей величины ссудной задолженности и 0,3% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов. Доля реструктурированной ссудной задолженности составила 2,3% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов.

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

Информация об объемах обесценения по каждому виду активов представлена в Пояснении 5.2.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного, фактически сформированного резерва на возможные потери, корректировок резервов до оценочных резервов по состоянию на 1 октября 2019 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					Корректи- ровка резерва до оценочного резерва
									II	III	IV	V	Итого	
Средства в кредитных организациях	31 652	25 079	6573	-	-	-	66	-	66	-	-	-	66	-
Чистая ссудная задолжен- ность, оцениваемая по амортизированной стоимо- сти	8 664 692	5 663 959	1 858 177	971 862	-	170 694	463 710	459 416	19 548	272 669	-	167 199	459 416	13 634
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	859 959	-	409959	450 000	-	-	215 450	215 450	6 893	208557	-	-	215 450	-
Прочие активы	290 275	107 417	-	90 753	-	92 105	117 513	117 208	-	25 408	-	91 800	117 208	2 027
	9 846 578	5 796 455	2 274 709	1 512 615	-	262 799	796 739	792 074	26 507	506 634	-	258 999	792 140	15 661

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	90 476	90 476	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	45 996 966	32 477 114	2 361 112	10 974 276	3 633	180 831	2 582 051	469 866	25 193	272 824	1 853	169 996	469 866
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи	859 959	409 959	-	450000	-	-	190 979	190 979	-	190 979	-	-	190 979
Прочие активы	166 886	20 669	-	113 985	-	32 232	59 246	44 544	-	12 312	-	32 232	44 544
	47 114 287	32 998 218	2 361 112	11 538 261	3 633	213 063	2 832 276	705 389	25 193	476 115	1 853	202 228	705 389

Данные указаны в соответствии с отчетностью по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», вследствие чего могут различаться с данными отчетности по форме 0409806.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2019 года:

тыс. руб.	Обеспечение под следующие активы и внебалансовые обязательства			Всего обеспечения
	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	
Обеспечение II категории качества	46 980	902	-	47 882
Недвижимость	46 980	902		47 882
Прочее обеспечение	7 528 081			7 528 081
	7 575 061	902	-	7 575 963

Указанное в таблице обеспечение II категории качества принимается Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, прочее обеспечение не принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Обеспечение под следующие активы и внебалансовые обязательства			Всего обеспечения
	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	
Обеспечение I категории качества	12 413 174	86 826	-	12 500 000
Собственные долговые ценные бумаги	12 413 174	86 826	-	12 500 000
Обеспечение II категории качества	76 525	84	-	76 609
Недвижимость	76 525	84	-	76 609
Прочее обеспечение	7 630 642	-	-	7 630 642
	20 120 341	86 910	-	20 207 251

Указанное в таблице обеспечение I и II категории качества принималось Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, прочее обеспечение не принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва на возможные потери.

За счет полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, величина кредитного риска по состоянию на 1 октября 2019 года снижена на 4 665 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – на 2 126 887 тыс. рублей).

Информация о справедливой стоимости обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, представлена в Пояснении 4.5.

В таблице далее представлена информация о характере и балансовой стоимости нереализованного с торгов имущества, принятого в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение, по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года.

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Недвижимость	11 580	14 528
Всего изъятого обеспечения	11 580	14 528

Данные активы подлежат дальнейшей реализации.

8.3 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- изменение рыночных цен на фондовые ценности портфеля ценных бумаг и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с состоянием их эмитента, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Целью управления рыночным риском является снижение влияния рыночных факторов на финансовую устойчивость Банка, а также сокращения размера возможных убытков, которые может понести Банк по открытым позициям в связи с изменением ситуации на рынках. Предельный уровень принимаемого Банком рыночного риска ограничен риск-аппетитом по рыночному риску, установленным Стратегией, а также иными решениями уполномоченных органов Банка.

Принципы управления рыночным риском:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров установленных лимитов;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений работниками СОР.

В Банке применяется принцип ограничения рыночного риска путем лимитирования операций, подверженных риску, на регулярной основе осуществляется мониторинг установленных лимитов рыночного риска, информация об утилизации лимитов включается в регулярную отчетность по рыночному риску, рассматриваемую органами управления Банка.

В качестве основного метода оценки рыночного риска Банк использует методологию, установленную требованиями от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - Положение Банка России № 511-П).

В дополнение к методологии оценки рыночного риска, устанавливаемой требованиями Положения Банка России № 511-П, Банк использует следующие методы оценки риска:

- для фондового риска применяется комбинированный подход, основанный на методологии VaR и стресс-тестирования;
- для валютного и процентного рисков в Банке применяется методология VaR.

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние нормативные документы (далее – ВНД) в части организации управления рыночным риском:

- Политика управления рыночными рисками ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»;
- Методика оценки фондового риска ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»;
- Методика оценки процентного риска ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»;
- Методика оценки валютного риска ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Методы и модели оценки рыночных рисков, отраженные в вышеперечисленных внутренних нормативных документах, соответствуют характеру, масштабу и сложности операций Банка.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	3 489 174,1	4 850 503,8
<i>Процентный риск, в том числе:</i>	272 716,9	379 176,0
- Специальный процентный риск	225 875,8	326 802,3
- Общий процентный риск	46 841,2	52 373,7
<i>Фондовый риск, в том числе:</i>	837,2	748,8
- Специальный фондовый риск	418,6	374,4
- Общий фондовый риск	418,6	374,4
<i>Валютный риск</i>	5 579,8	8 115,5
Величина рыночного риска	3 489 174,1	4 850 503,8

В целях управления и ограничения влияния рыночного риска, а также в рамках проведения финансового оздоровления Банка, закрыто большинство лимитов по операциям Банка на финансовых рынках. По действующим лимитам осуществляется текущий и последующий контроль их использования (соблюдения). В случае открытия новых лимитов Банк руководствуется принципами системы управления рисками, действующей в Банке.

Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными причинами возникновения процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Целью управления процентным риском является удержание величины потерь Банка при неблагоприятном движении рыночных процентных ставок в рамках, установленных принятой склонностью к риску (риск-аппетитом).

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

В качестве метода оценки степени подверженности Банка процентному риску Банк использует анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам.

Результаты вышеуказанного анализа по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2019 года</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>1 января 2019 года</u> <u>тыс. руб.</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	21 060	(6 995)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(21 060)	6 995

Результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок, проведенного на основе позиций, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2019 года</u>		<u>1 января 2019 года</u>	
	<u>Финансовый результат тыс. руб.</u>	<u>Капитал тыс. руб.</u>	<u>Финансовый результат тыс. руб.</u>	<u>Капитал тыс. руб.</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	66 260	66 260	71 990	71 990
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(44 725)	(44 725)	(67 487)	(67 487)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным

активам и обязательствам по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
	%	%	%	%	%	%
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	0,1	-	-	0,3	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,1	6,3	-	8,1	6,7	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8,0	-	7,5	10,7	-	7,5
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	0,5	4,0	6,5	7,9	4,0	6,7
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,8	3,1	0,8	7,1	2,4	0,8
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	7,1	3,1	0,8	7,3	2,4	0,8
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	7,6	-	-

Изменение процентного риска в разрезе валют

Результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок для финансовых инструментов банковского портфеля в рублях, проведенного на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	10 531	(12 655)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(10 531)	12 655

Результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок для финансовых инструментов банковского портфеля в иностранной валюте, проведенного на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	10 529	5 660
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(10 529)	(5 660)

Валютный риск

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

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия объемов активов и обязательств в той или иной валюте.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – ОВП) на ежедневной основе.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2019 года представлена следующим образом:

	Рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	94 821	24 347	21 428	65	140 661
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	157 538	-	0	-	157 538
в т.ч обязательные резервы	140 911	-	0	-	140 911
Средства в кредитных организациях	5 460	4 017	22 109	-	31 586
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	774 947	-	2 749 690	-	3 524 637
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 557 607	1 760 736	-	-	8 318 343
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	644 509	-	-	-	644 509
Требования по текущему налогу на прибыль	106 301	-	-	-	106 301
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	722 560	-	-	-	722 560
Отложенный налоговый актив	15 090	-	-	-	15 090
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 580	-	-	-	11 580
Прочие активы	9 914	99	-	-	10 013
Всего активов	9 100 327	1 789 199	2 793 227	65	13 682 818
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	3 500 000	1 665 788	2 280 312	-	7 446 100
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 928 937	111 561	445 496	-	3 485 994
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 752 336	111 557	445 493	-	3 309 386
Обязательство по текущему налогу на прибыль	476	-	-	-	476
Отложенное налоговое обязательство	228 227	-	-	-	228 227
Прочие обязательства	29 116	-	2 441	-	31 557
Всего обязательств	6 686 756	1 777 349	2 728 249	-	11 192 354
Чистая позиция	2 413 571	11 850	64 978	65	2 490 464

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

	Рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	74 805	14 290	35 302	93	124 490
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	265 339	-	-	-	265 339
в т.ч. обязательные резервы	251 597	-	-	-	251 597
Средства в кредитных организациях	11 957	71 345	7 174	-	90 476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	843 693	-	2 788 064	-	3 631 757
Чистая ссудная задолженность	43 393 694	2 242 130	-	-	45 635 824
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	644 509	-	-	-	644 509
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	644 509	-	-	-	644 509
Требования по текущему налогу на прибыль	76 963	-	-	-	76 963
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	735 358	-	-	-	735 358
Отложенный налоговый актив	18 404	-	-	-	18 404
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 528	-	-	-	14 528
Прочие активы	14 883	-	-	-	14 883
Всего активов	46 094 133	2 327 765	2 830 540	93	51 252 531
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	27 753 024	2 239 197	2 723 264	-	32 715 485
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 282 007	85 815	208 720	-	3 576 542
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 133 366	82 860	208 717	-	3 424 943
Выпущенные долговые обязательства	12 597 326	-	-	-	12 597 326
Обязательство по текущему налогу на прибыль	556	-	-	-	556
Отложенное налоговое обязательство	324 475	-	-	-	324 475
Прочие обязательства	29 714	3	13	-	29 730
Всего обязательств	43 987 102	2 325 015	2 931 997	-	49 244 114
Чистая позиция	2 107 031	2 750	(101 457)	93	2 008 417

Падение курса рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года вызвало бы описанное изменение капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
30% рост курса доллара США по отношению к рублю	15 595	(24 350)
30% рост курса евро по отношению к рублю	2 844	660

Рост курса рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым

инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, проведенного на основе позиций, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг, представлены следующим образом.

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Финансовый результат тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Финансовый результат тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	1 183	1 183	968	968
10% снижение котировок ценных бумаг	(1 183)	(1 183)	(968)	(968)

8.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В случае возникновения ситуации, когда ресурсы Банка ограничены, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является приоритетной задачей.

Целями управления риском ликвидности являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства;
- поддержание показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности на приемлемом уровне с учетом ПФО;
- оценка текущего состояния риска ликвидности;
- разработка способов минимизации риска ликвидности;
- определение потребности Банка в ресурсах для поддержания приемлемого уровня показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности;
- минимизация стоимости поддержания требуемого уровня риска ликвидности.

Задачами управления риском ликвидности являются:

- идентификация риска ликвидности – выявление факторов риска ликвидности;
- оценка риска ликвидности – получение количественных значений уровня риска ликвидности (показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности);
- анализ – получение обобщенных оценок риска ликвидности и его факторов, изучение динамики уровня риска ликвидности и его факторов, прогнозирование риска ликвидности;
- регулирование риска ликвидности – принятие решений об использовании методов и инструментов минимизации риска ликвидности;
- мониторинг – оперативный (текущий) контроль величины риска ликвидности, его факторов, контроль соблюдения лимитов;
- информирование органов управления Банка о случаях превышения лимитов риска ликвидности;
- проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском ликвидности.

При управлении ликвидностью Банк исходит из следующих принципов:

- принципа непрерывности;
- принципа осторожности;
- принципа консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- принципа централизации, т.е. централизованного управления ликвидностью Банка;
- принципа разделения полномочий и ответственности между органами управления и подразделениями Банка;
- принципа диверсификации, т.е. стремления максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность.

Система управления риском ликвидности Банка включает в себя следующие элементы:

- система полномочий и принятия решений в целях управления риском ликвидности;
- информационная система и источники данных для анализа и контроля состояния риска ликвидности;
- процедуры оценки и анализа риска ликвидности с помощью методов анализа и оценки факторов риска ликвидности;
- мероприятия и действия по поддержанию/восстановлению ликвидности при различных сценариях событий;
- контроль соблюдения процедур по управлению риском ликвидности.

Система полномочий и принятия решений в целях управления риском ликвидности обеспечивает надлежащее функционирование управления риском ликвидности.

Для анализа и оценки риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения активов и пассивов (ГЭП-анализ);
- метод сценарного анализа (стресс-тестирование).

При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, также:

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- Банк проводит оперативный мониторинг потенциальных потерь, связанных с риском ликвидности, а также событий, чреватых убытками по основным направлениям деятельности;
- Банк осуществляет прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3 и норматив долгосрочной ликвидности Н4 соблюдались в течение всего отчетного периода.

В следующей таблице представлен анализ статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 октября 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	140 661	-	-	-	-	-	-	140 661
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	16 627	-	-	-	-	140 911	-	157 538
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	140 911	-	140 911
Средства в кредитных организациях	31 586	-	-	-	-	-	-	31 586
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 524 637	-	-	-	-	-	-	3 524 637
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	207 252	5 554 540	26 973	2 454 026	75 552	-	-	8 318 343
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	644 509	-	644 509
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 268	117	110	14 391	2 413	703 261	-	722 560
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	15 090	-	15 090
Прочие активы	106 301	-	11 580	-	-	10 013	-	127 894
Всего активов	4 029 332	5 554 657	38 663	2 468 417	77 965	869 275	-	13 682 818
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	-	-	2 280 312	1 665 788	3 500 000	-	-	7 446 100
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 457 364	2 430	26 200	-	-	-	-	3 485 994
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 309 386	-	-	-	-	-	-	3 309 386
Отложенное налоговое обязательство	228 227	-	-	-	-	-	-	228 227
Прочие обязательства	24 069	18	3 443	4 503	-	-	-	32 033
Всего обязательств	3 709 660	2 448	2 309 955	1 670 291	3 500 000	-	-	11 192 354
Чистая позиция	319 672	5 552 209	(2 271 292)	798 126	(3 422 035)	869 275	-	2 490 464

В следующей таблице представлен анализ статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	124 490	-	-	-	-	-	-	124 490
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч..	13 742	-	-	-	-	251 597	-	265 339
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	251 597	-	251 597
Средства в кредитных организациях	90 476	-	-	-	-	-	-	90 476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 631 757	-	-	-	-	-	-	3 631 757
Чистая ссудная задолженность	1 841	73 454	44 718 587	712 589	129 353	-	-	45 635 824
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	-	-	-	644 509	-	644 509
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	644 509	-	644 509
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 043	-	78	9 513	1 930	722 794	-	735 358
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	18 404	-	18 404
Прочие активы	91 289	45	512	-	-	14 528	-	106 374
Всего активов	3 954 638	73 499	44 719 177	722 102	131 283	1 651 832	-	51 252 531
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	136 405	2 639 883	26 439 197	-	3 500 000	-	-	32 715 445
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 554 996	6 277	15 269	-	-	-	-	3 576 542
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 424 943	-	-	-	-	-	-	3 424 943
Выпущенные долговые обязательства	-	-	12 597 326	-	-	-	-	12 597 326
Отложенное налоговое обязательство	324 475	-	-	-	-	-	-	324 475
Прочие обязательства	24 528	2 072	97	3 589	-	-	-	30 286
Всего обязательств	4 040 404	2 648 232	39 051 889	3 589	3 500 000	-	-	49 244 114
Чистая позиция	(85 766)	(2 574 733)	5 667 288	718 513	(3 368 717)	1 651 832	-	2 008 417

Руководство Банка ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Банк имеет возможность привлечения заемных средств у банков банковской группы АО «СМП Банк» в виде МБК с целью поддержания ликвидности.

В отчетном периоде Банк не привлекал и не размещал депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности.

Для поддержания ликвидности при необходимости Банк имеет возможность быстро реализовать ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о концентрации риска ликвидности по отдельным источникам ликвидности по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем привлеченных средств, тыс. рублей	% от общего объема источников ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. рублей	% от общего объема источников ликвидности
Источники ликвидности				
Средства кредитных организаций	7 446 100	67,9	32 715 485	66,9
Выпущенные долговые обязательства	-	-	12 597 326	25,7
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 309 386	30,2	3 424 943	7,0
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	176 608	1,6	151 599	0,3
Прочие обязательства	32 033	0,3	30 286	0,1

В течение отчетного периода случаев достижения установленных сигнальных значений и нарушения установленных лимитов по отдельным источникам ликвидности не наблюдалось.

В случае возникновения чрезвычайных ситуаций Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусмотрен план действий в случае непрерывного дефицита ликвидности (далее - План). Планом регламентированы действия структурных подразделений Банка в случае реализации трех стадий кризиса ликвидности, и при реализации сценария самой неблагоприятной стадии кризиса Банком предусмотрены следующие мероприятия:

- размещение свободных ресурсов исключительно на условиях «овернайт»;
- проведение переговоров с банками-контрагентами (в том числе с головной организацией банковской группы АО «СМП Банк») по возврату межбанковских кредитов и депозитов или привлечение ресурсов против размещенных средств;
- инициация мероприятий по реализации активов Банка в соответствии с установленным графиком;
- анализ структуры активов Банка, и по возможности, ограничение кредитования;
- привлечение ресурсов по ставкам выше среднерыночных и повышение ставок по привлеченным вкладам (депозитам) клиентов;
- обращение к участникам Банка за финансовой помощью.

В отчетном периоде операции хеджирования Банком не осуществлялись.

8.5 Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9

Ссудная и приравненная к ней задолженность отражена Банком по амортизированной стоимости, определенной линейным методом.

В результате первоначального применения МСФО (IFRS) 9 произошло увеличение нераспределенной прибыли прошлых лет на 40 650 тыс. рублей, которое сложилось из:

- увеличения чистых процентных доходов, ранее учтенных на внебалансовых счетах, в размере 198 тыс. рублей;
- уменьшения финансового актива в виде вложений в приобретенные права требования на сумму списания части премии, относящейся к периоду до 1 января 2019 года, в размере 8 236 тыс. рублей (с учетом восстановленного резерва на возможные потери);
- превышения корректировок резервов на возможные потери, увеличивающих чистую стоимость финансовых активов, над корректировками резервов на возможные потери, уменьшающих чистую стоимость финансовых активов, в размере 48 688 тыс. рублей.

Вложения в ценные бумаги отражены по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 не оказало влияния на учет данных активов.

Финансовые обязательства отражены по амортизированной стоимости.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 на учет обязательств влияния не оказало.

9. Информация об управлении капиталом

Цели и процедуры управления капиталом Банка определены в Стратегии.

Основной задачей управления капиталом является обеспечение выполнения обязательных нормативов и иных показателей, ограничивающих уровень принимаемых Банком рисков, а также контроль соблюдения требований системы риск-аппетита, формализованных в Стратегии.

В течение отчетного периода значения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Н1.1, Н1.2, Н1.4, Н1.0 нарушались. По состоянию на 1 октября 2019 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Н1.1, Н1.2, Н1.4, Н1.0 соответствуют требованиям Банка России.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с собственным капиталом, отнесенных на уменьшение капитала.

В течение отчетного периода сумм дивидендов в качестве выплат в пользу единственного участника Банка не признавалось.

10. Операции со связанными с Банком сторонами

На 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года материнским предприятием Банка является АО «СМП Банк». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является АО «СМП Банк».

По состоянию на 1 октября 2019 года, как и на 1 января 2019 года дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
ООО «Гостиница»	71,43%	Российская Федерация	Деятельность гостиниц с ресторанами
ООО «КУАТРО»	99,99%	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом

В отношении ООО «Гостиница» у Банка имеются следующие признаки, характеризующие наличие контроля либо значительного влияния:

- возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход дочерней организации;
- возможность использования своих полномочий в отношении дочерней организации с целью оказания влияния на величину дохода Банка;
- владение 20 и более процентами прав голоса в отношении дочерней организации;
- участие Банка в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли.

В отношении ООО «КУАТРО» у Банка имеются следующие признаки, характеризующие наличие контроля либо значительного влияния:

- возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход дочерней организации;
- наличие рисков, связанных с переменным доходом от участия в деятельности дочерней организации, или право на получение такого дохода;
- возможность использования своих полномочий в отношении дочерней организации с целью оказания влияния на величину дохода Банка;
- владение 20 и более процентами прав голоса в отношении дочерней организации;
- участие Банка в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли.

Соглашения о совместном предпринимательстве у Банка отсутствуют.

Банк не является инвестиционной организацией.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2019 года представлены далее:

	<u>Материнское предприятие</u>		<u>Управленческий персонал</u>		<u>Дочерние предприятия</u>		<u>Прочие связанные стороны</u>		<u>Всего</u>
	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>
Средства в кредитных организациях	22 751	0,0%	-	-	-	-	2 258	0,2%	25 009
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва на возможные потери	190 000	6,5%	-	-	-	-	2 230 969	7,5%	2 420 969
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	10 664	0,0%	10 664
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	859 959	0,0%	-	-	859 959
Резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	215 450	0,0%	-	-	215 450
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1 112	0,0%	1 112
Средства кредитных организаций	3 946 101	5,0%	-	-	-	-	3 500 000	0,5%	7 446 101
Средства клиентов	-	-	126 215	3,6%	52 677	3,1%	2 846	7,7%	181 738
Прочие обязательства	-	-	5	0,0%	15	0,0%	5	0,0%	25

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

	Материнское предприятие		Управленческий персонал		Дочерние предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	63 355	0,0%	-	-	-	-	15 078	0,2%	78 433
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-	27 450 000	13,0%	27 450 000
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	-	-	-	-	859 959	0,0%	-	-	859 959
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	215 450	0,0%	-	-	215 450
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1 644	0,0%	1 644
Средства кредитных организаций	24 215 445	8,5%	-	-	-	-	8 500 000	4,4%	32 715 445
Средства клиентов	40	0,0%	19 936	4,2%	54 537	0,4%	3	0,0%	74 516
Прочие обязательства	143	0,0%	-	-	15	0,0%	2	0,0%	160

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнское предприятие	Управленческий персонал	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	6 811	-	-	878 812	885 623
Процентные расходы	(574 241)	(2 708)	(768)	(89 312)	(667 029)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	191	191
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	76	49	-	6	131
Комиссионные доходы	358	2	31	238	629
Комиссионные расходы	(1 729)	-	-	(349)	(2 078)
Восстановление (создание) резервов на возможные потери по ссудам, в т.ч. корректировки до оценочного резерва	-	-	-	231 917	231 917
Прочие операционные доходы	-	4	118	479	601
Операционные расходы	(3)	(54 109)	-	(2 927)	(57 039)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнское предприятие	Ключевой управ- ленческий персонал	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	-	-	1 408 386	1 408 386
Процентные расходы	(949 796)	(419)	(87)	(202 376)	(1 152 678)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(137)	(137)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	430	(5)	-	-	425
Комиссионные доходы	206	5	35	86	332
Комиссионные расходы	(1 097)	-	-	(242)	(1 339)
Восстановление резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	213 248	213 248
Прочие операционные доходы	-	-	75	498	573
Операционные расходы	(15)	(44 791)	-	(2 177)	(46 983)

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года год представлена далее:

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года, тыс. рублей		9 месяцев 2018 года, тыс. рублей	
	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления
Краткосрочные вознаграждения	29 189	21 495	29 144	20 536
Прочие долгосрочные вознаграждения (отложенные выплаты)	-	3 425	-	2 684
	<u>29 189</u>	<u>24 920</u>	<u>29 144</u>	<u>23 220</u>

По состоянию на 1 октября 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2019 года: требования не являются просроченными).

Базельский Комитет по банковскому надзору определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

За 9 месяцев 2019 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях, за исключением следующих операций:

- уплата процентов по финансовой помощи в виде межбанковского кредита от ПАО МО-СОБЛБАНК в сумме 3 500 000 тыс. рублей по ставке 0,51% годовых сроком на 10 лет в рамках проведения мероприятий по финансовому оздоровлению.

Положительную разницу между суммой привлеченных денежных средств по данному обязательству и справедливой стоимостью при первоначальном признании Банк отражает в бухгалтерском учете в качестве отсроченной разницы ежемесячно в последний день месяца, одновременно с отражением процентного расхода по условиям договора.

В течение отчетного периода Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон, также как в 2018 году.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

У Банка отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Председатель Правления

О.В. Котова

О.В. Котова

Главный бухгалтер

Т.В. Маньшина

Т.В. Маньшина

7 ноября 2019 года

