

**Общество с ограниченной ответственностью
«Костромаселькомбанк»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

за 9 месяцев 2019 года

ООО «Костромаселькомбанк»

156013, г. Кострома, ул. Калиновская, д. 36

1. Введение к пояснительной информации

Настоящая пояснительная информация составлена за 9 месяцев 2019 года и входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Костромаселькомбанк», составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» № 4983-У от 27.11.2018 г.

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 9 месяцев 2019 и 2018 года в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Общая информация о Банке

Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке:

Общество с ограниченной ответственностью «Костромаселькомбанк»

Сокращенное наименование: ООО «Костромаселькомбанк»

Дата регистрации: 7 декабря 1990 г.

Информация о создании: Банк был образован 06.09.1971 года и носил название Центральное отделение Костромской областной конторы Госбанка СССР. С 01.01.1988 года в связи с реорганизацией системы Госбанка СССР Банк был переименован в Центральное отделение Агропромбанка СССР, с 07.12.1990 года преобразован в коммерческий банк «Костромаселькомбанк». В связи с приведением организационно - правовой формы в соответствии с законодательством 15.06.1999 года Банк был преобразован в ООО «Костромаселькомбанк».

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации:

156013, г. Кострома, ул. Калиновская, д. 36.

Банк по состоянию на 01.10.2019 г. представительств и филиалов не имеет.

Зарегистрировано 2 дополнительных офиса в г. Кострома.

Общество с ограниченной ответственностью «Костромаселькомбанк» (далее по тексту – Банк) осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, выданной Центральным банком Российской Федерации за № 1115. Ограничений на проведение банковских операций, в рамках имеющейся лицензии, нет.

В соответствии с базовой лицензией № 1115 от 2 августа 2018 года Банк осуществляет следующие банковские операции:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
 - 7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
 - 7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
 - 7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банку открыт корреспондентский счет № 30101810200000000720 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (Отделение Кострома).

Банку присвоен банковский идентификационный код (БИК) № 043469720.

Банк имеет индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) 4401008886, КПП 440101001.

Основной регистрационный номер: 1024400003858

Размер зарегистрированного уставного капитала: 245 019 тыс. руб.

| Участники Банка: | Доля в уставном капитале |
|--------------------------------|--------------------------|
| ЗАО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ» | 64,78 |
| АО «П/ф «Волжская» | 34,98 |
| Другие | 0,24 |

Банк является участником банковского холдинга, в состав которого также входит Закрытое акционерное общество ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ» (головная организация банковского холдинга). Годовая консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга и аудиторское заключение размещены на официальном сайте ООО «Костромаселькомбанк» www.selkombank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Сведения о владельцах Банка, информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, а также информация о составе участников Банка, владеющих не менее чем 1 процентом его уставного капитала, размещена на официальном сайте Банка и сайте Банка России в сети Интернет. Структура собственности Банка, представленная на Интернет-сайте Банка в виде схемы взаимосвязей и списка лиц, под контролем либо значительным влиянием

которых находится Банк, содержит информацию о крупных акционерах, владеющих долями Банка и доступна неограниченному кругу лиц.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов за № 512 в реестре банков - участников системы обязательного страхования вкладов. Вклады в Банке застрахованы государством.

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide

3. Приоритетные направления деятельности ООО «Костромаселькомбанк»

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. В течение 9 месяцев 2019 года у Банка не было прекращенной деятельности, и остались неизменными основные направления:

- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов в российских рублях и иностранной валюте, в том числе физических лиц с использованием банковских карт;
- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) (срочные и до востребования);
- Размещение привлеченных денежных средств (кредитование клиентов банка);
- Проведение операций в иностранной валюте, в том числе покупка/продажа наличной иностранной валюты;
- Операции с драгоценными металлами, памятные и инвестиционными монетами;
- Предоставление межбанковских кредитов (депозитов);
- Размещение денежных средств по аукционным заявкам в депозиты Банка России;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета в оплату услуг через платежные терминалы банка.

В декабре 2017 года Советом директоров Банка была принята Стратегия развития на период 2018-2019 гг. и бизнес-план, утвержденный Общим собранием участников на 2018-2019 гг. Основной целью Банка на среднесрочную перспективу является дальнейшее усиление его роли в экономике региона с учетом обеспечения устойчивости в целом, повышение качества и расширение перечня предоставляемых банковских услуг населению и предприятиям, повышение качества управления, в том числе управления рисками, дальнейшее повышение транспарентности деятельности, создание условий по недопущению использования Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

На экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта и другим негативным экономическим последствиям.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес - моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с уменьшением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют. В результате, в течение 9 месяцев 2019 года:

- обменный курс Банка России понизился с 69,4706 рублей до 64,6407 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась до 7 % годовых;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

5. Основные показатели деятельности Банка

По итогам 9 месяцев 2019 года получен убыток в размере 14 184 тыс. руб. от перехода на МСФО (IFRS) 9. На уплату налогов направлено 2 649 тыс. руб. Убыток Банка за отчетный период по данным публикуемой отчетности по форме № 0409807 «Отчета о финансовых результатах», составил 16 833 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 года активы Банка составили 2 061 010 тыс. руб., что на 217 705 тыс. руб. меньше, чем на начало отчетного года (на 01.01.2019 года – 2 278 715 тыс. руб.).

6. Корпоративное управление

Высшим органом управления Банка является **Общее собрание участников Банка.**

Совет директоров Банка.

Являясь важнейшим элементом системы корпоративного управления, Совет директоров Банка определяет стратегию развития Банка, осуществляет руководство деятельностью в соответствии с российским законодательством, Уставом и Положением о Совете директоров.

В состав Совета директоров ООО «Костромаселькомбанк» входят 7 директоров, избранных Общим собранием участников на срок 5 лет. Все члены Совета директоров соответствуют законодательным, персональным и профессиональным требованиям, установленным правовыми актами Российской Федерации и Банка России, Уставом и внутренними документами Банка и обладают достаточным опытом работы в области банковской деятельности, а также

бухгалтерского учета и аудита, необходимым для принятия взвешенных решений по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров.

| Фамилия Имя Отчество | Член Совета директоров |
|--------------------------------|--|
| Гюльбеков Валерий Викторович | Председатель Совета директоров |
| Гюльбекова Эллада Борисовна | Заместитель Председателя Совета директоров |
| Женодарова Лидия Аркадьевна | Член Совета директоров |
| Гюльбекова Нина Владимировна | Член Совета директоров |
| Гюльбекова Екатерина Борисовна | Член Совета директоров |
| Гюльбекова Кристина Валерьевна | Член Совета директоров |
| Ситникова Елена Александровна | Член Совета директоров |

Руководит деятельностью Совета директоров Председатель Совета. Председатель Совета директоров активно вовлечен в определение и решение задач стратегического развития Банка и совершенствования его корпоративного управления, взаимодействует с участниками Банка, регистратором Банка, Банком России, Правлением и Председателем Правления Банка.

Один Член Совета директоров имеет долю 0,15 % в уставном капитале Банка. Остальные Члены Совета директоров долей в уставном капитале Банка в отчетном периоде не имели.

Изменений в составе Совета директоров в отчетном периоде не было.

Сведения о членах Правления Банка – исполнительных органах.

Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи стратегического развития, поставленные перед ними участниками и Советом директоров.

В состав Правления Банка входят 3 члена, избранных Советом директоров банка на срок 5 лет.

1. Гюльбекова Екатерина Борисовна – Исполняющий обязанности Председателя Правления с 25 ноября 2018 г. вплоть до избрания Председателя Правления банка (решение Совета Директоров Протокол № 71 от 23.11.2018). Входит в группу лиц, под контролем и значительным влиянием которых находится кредитная организация, в совокупности владеющей 99,91 % в уставном капитале Банка.

2. Скрипкин Алексей Евгеньевич (член Правления)

3. Веселова Анна Николаевна (член Правления)

Другие Члены Правления Банка долями Банка в отчетном периоде не владели.

Изменений в составе Правления Банка в отчетном периоде не было.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово- хозяйственной деятельностью Банка, соблюдением Банком нормативно – правовых актов и законности совершаемых операций.

ООО «Костромаселькомбанк» осуществляет своевременное и полное раскрытие информации, в том числе о своем финансовом положении, стратегических целях, экономических показателях, структуре собственности, составе акционеров и аффилированных лицах.

7. Краткое изложение принципов учетной политики

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учётной политики Банка, предусматривающая, что выбранная Банком Учётная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- имущественная обособленность, означающая, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

При этом:

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и в банкоматах.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на

счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах.

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения о Платежном балансе бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П.

В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам 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, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить с учетом как фактически ожидаемых сумм, так и фактически ожидаемых сроков их получения.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости.

В зависимости от существенности изменения кредитного риска по ссуде по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания, то есть даты, когда Банк становится стороной по договору, ссуда классифицируется в одну из следующих стадий обесценения:

| | | |
|------------|---|---|
| 1-я Стадия | Работающие активы, активы с нормальным уровнем кредитного риска | ссуды без просроченных платежей на дату оценки; ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и дефолта (Стадия 3). |
| 2-я Стадия | Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска | наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней; реструктуризация ссуды |

| | | |
|------------|---|---|
| 3-я Стадия | Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность) | ссуды с просроченной задолженностью свыше 90 дней. В стадию включаются кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт. |
|------------|---|---|

Основные средства. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 100 тысяч рублей за единицу. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму произведенных капитальных затрат (капитальных вложений) в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации технического перевооружения (в сумме фактически понесенных затрат).

Принадлежащие Банку на праве собственности здания и помещения не переоценивались. Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью имущества и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Субординированные займы. В соответствии с условиями предоставления субординированных займов в случае ликвидации Банка погашение всех займов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные займы включаются в расчет величины капитала Банка.

Активы и обязательства в иностранной валюте. Активы и обязательства в иностранной валюте (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),

драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Допущения при составлении отчетности. Подготовка отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- **Создание резервов на возможные потери.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Регулирование резерва по портфелю однородных ссуд заемщиков осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учёте, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательством.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

- *Признание отложенного налогового актива.* Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством.
- *Налогообложение.* Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

В 2019 году Банк принял решение не отражать в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив (ретроспективно учет не применяется).

В учетной политике Банка на 2019 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывности деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком ранее.

По состоянию на 1 января 2019 года в Учетную политику внесены изменения по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, связанные с началом применения с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017:

- № 604-П «Положение 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»;
- № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Эффект от применения вышеуказанных документов Банка России не оказал влияния на регуляторный капитал Банка в связи с сохранением Банком России действующих пруденциальных подходов к его расчету.

8. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

8.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | на 01.10.2019 | (в тыс. руб.) на 01.01.2019 |
|--|----------------|--------------------------------|
| Остатки на счете в Банке России (кроме обязательных резервов) | 42 672 | 55 962 |
| Наличные денежные средства | 109 776 | 98 199 |
| Драгоценные металлы | 0 | 0 |
| Остатки на корреспондентских счетах в других кредитных организациях Российской Федерации | 1 971 | 9 594 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 154 419 | 163 755 |

Из числа денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, исключены средства в сумме 61 тыс. руб., из них 58 тыс. руб. находящиеся на корреспондентских счетах в банках с отозванными лицензиями. Остальные средства в кредитных организациях относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских банков. Ограничений на использование денежных средств нет.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

8.2. В Банке отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

8.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

| | на 01.10.2019 | (в тыс. руб.) на 01.01.2019 |
|---|----------------|--------------------------------|
| Депозиты в Банке России | 180 000 | 170 000 |
| Средства в других банках, в том числе: | 794 545 | 873 633 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 794 545 | 873 633 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе: | 293 202 | 332 186 |
| Кредиты, предоставленные на финансирование текущей деятельности | 293 202 | 332 186 |
| Права требования по договорам уступки прав требования | 1 200 | 1 200 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | 96 290 | 71 017 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе: | 587 306 | 667 673 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Жилищные кредиты | 38 674 | 30 175 |
| Ипотечные кредиты | 170 347 | 197 283 |
| Автокредиты | 18 630 | 17 722 |
| Иные потребительские ссуды | 359 655 | 422 493 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность без требований по процентам | 1 952 543 | 2 115 709 |
| Требования по начисленным и просроченным процентам | 41 174 | 22 798 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе проценты | 1 993 717 | 2 138 507 |
| Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | (197 742) | (185 732) |
| Резервы на возможные потери по начисленным и просроченным процентам | (35 561) | (11 012) |
| Корректировка резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности до оценочных | (27 851) | 0 |
| Корректировка резервов по начисленным и просроченным процентам до оценочных | 2 790 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 735 353 | |
| Чистая ссудная задолженность | | 1 941 763 |

Ссудная задолженность представлена ссудами, предоставленными Банком российским физическим и юридическим лицам.

Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по начисленным и просроченным процентам, в разрезе сроков, оставшихся до погашения

| Срок, оставшийся до полного погашения | на 01.10.2019 | (в тыс. руб.) на 01.01.2019 |
|---|---------------|--------------------------------|
| | | |
| Просроченная задолженность | 123 992 | 113 387 |
| До 30 дней | 981 084 | 1 071 629 |
| От 31 до 90 дней | 51 325 | 61 968 |
| От 91 до 180 дней | 48 458 | 145 585 |
| От 181 до 365 дней | 119 530 | 138 013 |
| От 1 года до 2 лет | 243 930 | 233 650 |
| Свыше 2 лет | 425 398 | 374 275 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резерва на возможные потери и корректировки резервов) | 1 993 717 | 2 138 507 |

8.4. В Банке отсутствуют ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

8.5. В Банке отсутствуют финансовые вложения в долевые ценные бумаги, а также финансовые вложения в дочерние, зависимые и прочие организации.

8.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

| | (в тыс. руб.) | |
|--|------------------|------------------|
| | на 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
| Основные средства (кроме земли) | 106 026 | 105 886 |
| Земля | 840 | 840 |
| Амортизация основных средств (кроме земли) | (55 848) | (53 587) |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств | 0 | 0 |

| | | |
|--|----------|---------|
| Нематериальные активы | 13 828 | 13 478 |
| Амортизация нематериальных активов | (10 506) | (8 602) |
| Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | 0 | 0 |
| Материальные запасы | 245 | 117 |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 |
| Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 54 585 | 58 132 |

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в объеме и составе основных средств. Переоценка основных средств не производилась.

Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались, зарегистрированных обременений на недвижимое имущество нет.

Нематериальные активы Банка представлены неисключительными правами на программные продукты для автоматизации банковской деятельности.

К материальным запасам относятся материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. В составе материальных запасов учитываются:

- предметы стоимостью на дату приобретения не более 100 000 рублей (с учетом налога на добавленную стоимость) за единицу независимо от срока их службы;
- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости.

По состоянию на 01.10.2019 г. Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению основных средств.

8.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже представлена информации о составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

| | на 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Недвижимость, земля | 111 669 | 104 662 |
| Транспортные средства и оборудование | 3 140 | 2 739 |
| Итого стоимость долгосрочных активов | 114 809 | 107 401 |
| Резерв на возможные потери: | | |
| Недвижимость, земля | 15 926 | 15 100 |
| Транспортные средства и оборудование | 240 | 0 |
| Итого резерв на возможные потери | 16 166 | 15 100 |

8.8. Прочие активы Банка

(в тыс. руб.)

| | на 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Незавершенные расчеты по операциям с использованием электронных средств платежа | 0 | 254 |
| Авансы, выданные поставщикам | 3 996 | 878 |
| Прочие дебиторы | 934 | 770 |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты | 2 746 | 2 924 |
| Требования по прочим операциям | 5 196 | 9 425 |
| Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств | 19 | - |
| Расходы будущих периодов | - | 2 057 |
| Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | 3 181 | 3 529 |

| | | |
|-----------------------------|---------|---------|
| Резервы на возможные потери | (1 908) | (1 423) |
| Итого прочих активов | 14 164 | 18 414 |

Прочие активы составляют 0,69 % от активов Банка.

8.9. Средства клиентов

В Банке отсутствуют привлеченные средства кредитных организаций. Средства клиентов представлены расчетными и текущими счетами, а также привлеченными депозитами юридических и физических лиц, и субординированными займами. Распределение остатков средств на счетах клиентов выглядит следующим образом:

| | на 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
|---|------------------|------------------|
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе: | 863 130 | 1 076 010 |
| Текущие и расчетные счета | 266 937 | 263 932 |
| Срочные депозиты | 416 321 | 652 204 |
| Прочие привлеченные средства (субординированные займы) | 179 860 | 159 860 |
| Обязательства по уплате процентов | 12 | 14 |
| Физические лица, в том числе: | 953 419 | 941 845 |
| Текущие счета/счета до востребования | 11 867 | 20 121 |
| Срочные вклады | 939 402 | 921 192 |
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 2 150 | 532 |
| Итого средств клиентов | 1 816 549 | 2 017 855 |

В состав средств клиентов входят субординированные займы. В случае банкротства Банка требования кредиторов по возврату предоставленных субординированных займов, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по договорам, удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов. Информация по субординированным займам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

| № | Начало действия обязательства | Срок погашения | Валюта | На 01.10.2019 | |
|----|-------------------------------|----------------|------------------|----------------------|-------------------------------------|
| | | | | Договорная ставка, % | Стоимость, тысячи российских рублей |
| 1 | 15.05.2006 | 10.05.2027 | Российские рубли | 10.00 | 3 600 |
| 2 | 16.05.2006 | 15.05.2027 | Российские рубли | 10.00 | 6 700 |
| 3 | 27.02.2007 | 15.02.2027 | Российские рубли | 10.00 | 1 500 |
| 4 | 26.07.2007 | 15.07.2027 | Российские рубли | 10.00 | 13 300 |
| 5 | 19.02.2008 | 25.04.2027 | Российские рубли | 10.75 | 5 000 |
| 6 | 29.02.2008 | 15.06.2027 | Российские рубли | 10.75 | 4 000 |
| 7 | 18.03.2008 | 20.05.2027 | Российские рубли | 10.00 | 5 000 |
| 8 | 01.04.2008 | 10.06.2027 | Российские рубли | 10.00 | 4 000 |
| 9 | 27.02.2009 | 10.05.2027 | Российские рубли | 10.00 | 8 390 |
| 10 | 27.02.2009 | 15.05.2027 | Российские рубли | 11.00 | 8.370 |
| 11 | 10.08.2009 | 10.11.2027 | Российские рубли | 10.00 | 3 600 |
| 12 | 10.08.2009 | 15.11.2027 | Российские рубли | 11.00 | 6.400 |
| 13 | 29.07.2010 | 15.07.2027 | Российские рубли | 11.00 | 5 000 |
| 14 | 27.10.2010 | 26.12.2027 | Российские рубли | 11.00 | 13 000 |
| 15 | 24.09.2012 | 15.11.2027 | Российские рубли | 10.00 | 11 000 |
| 16 | 24.09.2012 | 15.11.2027 | Российские рубли | 9.00 | 6 000 |
| 17 | 14.07.2015 | 14.07.2027 | Российские рубли | 11.00 | 25 000 |

| | | | | | |
|-------------------------------|------------|------------|------------------|------|---------|
| 18 | 03.11.2017 | 03.11.2025 | Российские рубли | 9.00 | 15 000 |
| 19 | 08.11.2017 | 03.11.2025 | Российские рубли | 9.00 | 15 000 |
| 20 | 12.03.2019 | 12.03.2027 | Российские рубли | 8.00 | 20 000 |
| Итого субординированные займы | | | | | 179 860 |

8.10. Прочие обязательства

(в тыс. руб.)

| | на 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 92 | 371 |
| Расчеты по налогам и сборам | 255 | 654 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 3 298 | 2 652 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 709 | 697 |
| Прочие | 2 045 | 2 757 |
| Итого прочих обязательств | 6 399 | 7 131 |

8.11. Уставный капитал

Зарегистрированный Уставный капитал Банка на 01.10.2019 года составил 245 019 тыс. руб. Увеличение уставного капитала в течение 9 месяцев 2019 года не производилось.

9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807**9.1. Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери**

(в тыс. руб.)

| | 9 месяцев 2019 года | | | 9 месяцев 2018 года | | |
|--|---------------------|----------|----------|---------------------|----------|---------|
| | Восста- новление | Создание | Сальдо | Восста- новление | Создание | Сальдо |
| Ссудная задолженность | 302 490 | 405 537 | -103 047 | 142 672 | 163 098 | -20 426 |
| Требования по получению процентных доходов | 18 376 | 43 109 | -24 733 | 3 733 | 3 655 | 78 |
| Средства на корреспондентских счетах | 145 | 121 | 24 | 8 260 | 8 055 | 205 |
| Условные обязательства кредитного характера | 48 938 | 49 946 | -1 008 | 6 943 | 7 575 | -632 |
| Прочие активы | 402 | 2 018 | -1 616 | 2 941 | 3 404 | -463 |

9.2. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах дохода/(расхода) по налогам и сборам

(в тыс. руб.)

| | 9 месяцев 2019 | 9 месяцев 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 2 449 | 2 583 |
| Текущий налог на прибыль | 200 | 4 086 |
| Итого возмещение/(расход) по налогам | 2 649 | 6 669 |

В течение 2019 и 2018 годов новые налоги не вводились.

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

(в тыс. руб.)

| | 9 месяцев 2019 | 9 месяцев 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
|--|-------------------|-------------------|

| | | |
|--|----|----|
| От переоценки средств в иностранной валюте | -6 | -7 |
| От переоценки драгоценных металлов | 0 | 0 |

9.4. Расходы на оплату труда (включая премии, накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе, компенсации и взносы на социальное обеспечение) за 9 месяцев 2019 года составили 39606 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года: 41 481 тыс. руб.).

9.5. Доходов и расходов от выбытия объектов основных средств не возникало.

9.6. Выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи (в тыс. руб.)

| | 9 месяцев 2019 | 9 месяцев 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Доходы от выбытия долгосрочных активов | 80 | 430 |
| Расходы по выбытию долгосрочных активов | 155 | 587 |

Прекращенной деятельности в течение 9 месяцев 2019 года не было.

Деятельность Банка в течение 9 месяцев 2019 года была непрерывной.

Структура доходов и расходов Банка практически не изменилась. Основной доход Банк получает от операций размещения денежных средств.

10. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме 0409808 и к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810

10.1. Структура капитала Банка (Базель III)

| | на 01.10.2019 | % | на 01.01.2019 | (в тыс. руб.) % |
|--|----------------|------------|----------------|--------------------|
| Собственные средства (капитал) всего, | 434 440 | 100 | 405 849 | 100 |
| в том числе: | | | | |
| 1. Основной капитал, в том числе | 250 115 | 57,57 | 245 503 | 60,49 |
| 1.1 Базовый капитал | 250 115 | 57,57 | 245 503 | 60,49 |
| 1.2 Добавочный капитал | - | - | - | - |
| 2. Дополнительный капитал | 184 325 | 42,43 | 160 346 | 39,51 |

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Банка, на 01.10.2019 включены:

- уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный долями – 245 019 тыс. руб.,
- резервный фонд – 8 418 тыс. руб.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала.

В состав источников дополнительного капитала Банка на 01.10.2019 включены:

- субординированные займы, отвечающие требованиям Положения № 646-П – 179 147 тыс. руб.,
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией – 5 409 тыс. руб.

10.2. Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) Банка

| | на 01.10.2019 | % | на 01.01.2019 | (в тыс. руб.) % |
|----------------------------------|----------------|---------------|----------------|--------------------|
| 1. Факторы роста капитала | 437 993 | 100,82 | 411 241 | 101,33 |
| 1.1 Уставный капитал | 245 019 | 56,40 | 245 019 | 60,37 |
| 1.2 Резервный фонд | 8 418 | 1,94 | 5 360 | 1,32 |
| 1.3 Субординированные займы | 179 147 | 41,24 | 159 860 | 39,39 |
| 1.4 Прибыль отчетного года, не | 5 409 | 1,24 | | |

| | | | | |
|---|----------------|-------------|----------------|-------------|
| подтвержденная аудиторской организацией | | | | |
| 1.5 Прибыль прошлого года, не | - | - | 1 002 | 0,25 |
| подтвержденная аудиторской организацией | | | | |
| 2. Факторы снижения капитала | 3 553 | 0,82 | 5 392 | 1,33 |
| 2.1. Нематериальные активы | 3 322 | 0,77 | 4 876 | 1,20 |
| 2.2. Вложения в собственные инструменты | 231 | 0,05 | 516 | 0,13 |
| дополнительного капитала | | | | |
| Собственные средства (капитал) | 434 440 | 100 | 405 849 | 100 |

10.3. Все инструменты капитала имеют бессрочный характер, за исключением привлеченных Банком субординированных займов. Информация по субординированным займам представлена в Примечании 8.9.

10.4. Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

| Бухгалтерский баланс (ф. 0409806) | | | | Отчет об уровне достаточности капитала (ф 0409808, раздел 1.1) | | |
|-----------------------------------|---|-----------------|------------------|--|-----------------|-------------------------|
| Номер п/п | Наименование статьи | Номер строки | На 01.10.2019 | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.10.2019 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 245 019 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 245 019 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 245 019 |
| 1.1.1 | | X | X | «обыкновенными акциями (долями)» | 1.1 | 245 019 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Источники добавочного капитала» | 7 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Источники дополнительного капитала» | 11 | 184 556 |
| 2 | Резервный фонд | 27 | 8 418 | «Резервный фонд» | 3 | 8 418 |
| 3 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 35 | -16 833 | X | X | X |
| 3.1 | отнесенная в базовый капитал | X | 0 | «Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года» | 2.2 | 0 |
| 3.2 | отнесенная в дополнительный капитал | X | 5 409 | "Источники дополнительного капитала, всего» | 11 | 184 556 |
| 4 | "Средства клиентов, оцениваемые по | 16,17 | 1 816 549 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|---|------------|-----------|---|------|---------|
| | амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе | | | | | |
| 4.1 | субординированные кредиты, займы, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Источники добавочного капитала», классифицируемые как обязательства" | 7 | 0 |
| 4.2 | субординированные кредиты, займы, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Источники дополнительного капитала, всего» | 11 | 184 556 |
| 4.2.1 | субординированные займы | X | 179 860 | из них: субординированные займы | X | 179 147 |
| 5 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 54 585 | X | X | X |
| 5.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 3 322 | X | X | X |
| 5.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" | X | 0 |
| 5.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 3 322 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" | 5 | 3 322 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 5.2 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала" | 8.1 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 12.1 | 231 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной | 3, 5, 6, 7 | 1 737 324 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|----|---|---|----|---------|
| | стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", " Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) ", всего, в том числе: | | | | | |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | X | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | X | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | X | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | X | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | X | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | X | 0 |
| 8 | "Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство" | 29 | 2 | X | X | X |
| 8.1 | отнесенная в дополнительный капитал | X | 0 | "Источники дополнительного капитала, всего» | 11 | 184 556 |
| 8.1.1 | | X | X | из них: переоценка, основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | X | 0 |

Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)

Отчет об уровне достаточности капитала
(ф 0409808, раздел 1.1)

| Номер п/п | Наименование статьи | Номер строки | На 01.01.2019 | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.01.2019 |
|-----------|-------------------------------------|--------------|---------------|-------------------------|--------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", | 24, 26 | 245 019 | X | X | X |

| | | | | | | |
|--|--|-------|-----------|--|----------|---------|
| "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | | | | | | |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 245 019 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 245 019 |
| 1.1.1 | | X | X | «обыкновенными акциями (долями)» | 1.1 | 245 019 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Источники добавочного капитала» | 7 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Источники дополнительного капитала» | 11 | 162 919 |
| 2 | Резервный фонд | 27 | 5 360 | «Резервный фонд» | 3 | 5 360 |
| 3 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 35 | 3 059 | X | X | X |
| 3.1 | отнесенная в базовый капитал | X | 0 | «Нераспределенная прибыль (убыток) | 2.1, 2.2 | 0 |
| 3.2 | отнесенная в дополнительный капитал | X | 3 059 | "Источники дополнительного капитала, всего» | 11 | 160 862 |
| 3.2.1 | | X | X | из них: нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период | X | 1 002 |
| 4 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе | 16,17 | 2 017 855 | X | X | X |
| 4.1 | субординированные кредиты, займы, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Источники добавочного капитала», классифицируемые как обязательства" | 7 | 0 |
| 4.2 | субординированные кредиты, займы, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Источники дополнительного капитала, всего» | 11 | 160 862 |
| 4.2.1 | субординированные займы | X | 159 860 | из них: субординированные займы | X | 159 860 |
| 5 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 58 132 | X | X | X |
| 5.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, | X | 4 876 | X | X | X |

| из них: | | | | | | |
|---------|--|------------|-----------|---|------|-------|
| 5.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" | X | 0 |
| 5.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 4 876 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" | 5 | 4 876 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 5.2 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала" | 8.1 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 12.1 | 516 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 1 951 357 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | X | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | X | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | X | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | X | 0 |

| | | | | | | |
|-------|--|----|---|---|----|---------|
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | X | 0 |
| 8 | "Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство" | 29 | 2 | X | X | X |
| 8.1 | отнесенная в дополнительный капитал | X | 0 | "Источники дополнительного капитала, всего" | 11 | 160 862 |
| 8.1.1 | | X | X | из них: переоценка, основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | X | 0 |

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк поддерживает соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

По состоянию на 01.10.2019 г. Банком России для банков с базовой лицензией установлено минимально допустимое значение для норматива достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%, норматива достаточности собственных средств Н1.0 – 8,0% (на 01.01.2019 г. минимально допустимое значение для норматива достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%, достаточности собственных средств Н1.0 – 8,0%).

На 01.10.2019 г. значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 составило 16,195% (на 01.01.2019 г. – 15,063 %), значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – 28,130% (на 01.01.2019 г. – 24,901%).

(в тыс. руб.)

| | на 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
|--|------------------|------------------|
| Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности собственных средств | 1 544 389 | 1 629 825 |
| Активы, взвешенные с учетом риска для базового и основного капитала | 1 544 387 | 1 629 823 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 28,130% | 24,901% |
| Норматив достаточности основного капитала | 16,195% | 15,063% |

11. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме 0409813

В течение 9 месяцев 2019 года Банк выполнял все обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» с учетом требований Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль над выполнением данных нормативов

осуществляется на ежедневной основе с формированием ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты и направляемых Банку России.

Банк не раскрывает информацию о финансовом рычаге в соответствии с пунктом 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927 - У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», в виду отсутствия требования по заполнению раздела 2 отчета.

12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.10.2018 г. у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.10.2018 г. у Банка не было кредитной линии, открытой в Банке России.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств: (в тыс. руб.)

| | 9 месяцев 2019 г. | 9 месяцев 2018 г. |
|--|----------------------|----------------------|
| Неденежная операционная деятельность | | |
| Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности | 6 475 | 1 437 |
| Погашения ссудной задолженности неденежными активами | (6 475) | (1 437) |
| Неденежная операционная деятельность | - | - |

13. Система внутреннего контроля Банка

Организация внутреннего контроля Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, а также внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими отдельные виды его деятельности.

Систему органов внутреннего контроля, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля, составляют: Общее собрание участников Банка; Совет директоров; Правление Банка; Председатель Правления Банка; Заместитель Председателя Правления; Ревизионная комиссия; Главный бухгалтер (его заместитель); Начальники отделов (секторов) Банка; Управляющие Дополнительными офисами; Служба внутреннего аудита; Служба внутреннего контроля; Служба управления банковскими рисками; Отдел финансового мониторинга; Юридический отдел; Иные отделы Банка и ответственные сотрудники Банка.

Во внутренних нормативных документах Банка регламентированы процедуры, предусмотренные Положением Банка России № 242-П:

Основными задачами эффективной системы внутреннего контроля являются:

- Соблюдение положений действующего законодательства, требований надзорных органов, а также документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры Банка;
 - Защита Банка от рисков, связанных с осуществлением его служащими противоправных действий, в том числе легализации (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
 - Установление надлежащего контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
 - Обеспечение соблюдения сотрудниками Банка требований действующего законодательства и нормативных актов, стандартов деятельности и норм профессиональной этики;
 - Контроль за достоверностью, полнотой, объективностью составляемой отчетности;
 - Обеспечение эффективности и результативности операций Банка и бизнес-процессов.
- Существенных недостатков в системе внутреннего контроля нет.

14. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

14.1. Значимые риски и источники их возникновения

Организация эффективного контроля и управление банковскими рисками в Банке имеют первостепенное значение. В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, то есть совокупность методов и процедур, а также функций и полномочий органов, подразделений и должностных лиц Банка по управлению рисками и капиталом.

В качестве значимых рисков Банк выделяет кредитный риск, рыночный риск (в части валютного риска), операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации и процентный риск.

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

Также в рамках управления кредитным риском Банк управляет рисками его концентрации, из которых значимыми являются концентрации крупных и отраслевых рисков.

Валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и/или недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам,

реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Процентный риск (риск процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Кроме того, Банк идентифицирует и управляет сопутствующими (прочими) рисками:

- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- регуляторный риск.

Организационная структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Контроль и управление рисками Банка осуществляется на нескольких взаимосвязанных уровнях.

Первый уровень управления осуществляется Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает склонность к риску, предельные и плановые уровни риска, утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией, осуществляет общий контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом, и их эффективностью, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего контроля и службой по управлению рисками в соответствии с внутренними документами Банка.

Второй уровень управления осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления. На данном уровне осуществляется повседневное управление отдельными элементами рисков, результатом которого является установление ограничений рисков и принятие управленческих решений в соответствии со стратегией и ограничениями, принятыми Советом директоров.

Третий уровень основан на управлении отдельными группами риска в рамках операционной деятельности. Результатом данного процесса является соответствие принимаемых рисков ограничениям, установленным на первом и втором уровнях.

На данном уровне управления:

- Служба управления рисками является основным профильным подразделением, ответственным за разработку и совершенствование системы управления рисками Банка, методологическое обеспечение процедур управления рисками, мониторинг уровня рисков и управленческую отчетность.
- Функция внутреннего контроля и аудита в Банке представлена двумя подразделениями: Службой внутреннего контроля (СВК) и Службой внутреннего аудита (СВА).

Прочие структурные и территориальные подразделения в рамках выполнения собственных бизнес-функций осуществляют отдельные функции управления рисками в соответствии с требованиями Процедур управления рисками и иными внутренними документами.

Организационная структура Банка выстроена таким образом, чтобы обеспечить независимость функции управления рисками и контроля от функции совершения операций (заключения сделок), связанных с принятием рисков.

Политика управления рисками Банка

В Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию Банка России от 15.04.2015 г. 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», утверждены Советом директоров Стратегия управления рисками и капиталом и Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала, утверждены Правлением Банка Процедуры стресс-тестирования значимых рисков.

Банк придерживается следующих принципов в рамках системы управления рисками:

1. Осведомленность об уровне риска: риски выявляются и оцениваются. Принятие решений о проведении любой операции проводится после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.
2. Управление рисками на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы количественных и качественных показателей деятельности Банка.
3. Предотвращение конфликта интересов в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций.
4. Мониторинг и контроль уровня риска – руководство Банка, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. В Банке сформирована система внутреннего контроля и аудита, позволяющая эффективно контролировать функционирование системы управления рисками.
5. Контроль рисков при проведении операций: за совершением любой операции, подверженной существенным рискам, осуществляется контроль соблюдения применимых к ней лимитов и ограничений перед совершением сделки (текущий контроль), при совершении сделки (дополнительный контроль) и после совершения сделки (последующий контроль). Если в соответствии с внутренними документами к сделке применимы какие-либо лимиты, то сделка может быть совершена только в рамках утвержденных лимитов.
6. Соответствие требованиям регулирующих и надзорных органов – Банк стремится к тому, чтобы система управления рисками удовлетворяла всем требованиям и рекомендациям Банка России.
7. Открытость – Банк раскрывает информацию о существенных рисках своей деятельности на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России к форме, порядку и срокам раскрытия информации.

Процедуры управления рисками, методы их оценки и агрегирования рисков

Процесс управления рисками включает в себя следующие этапы:

- Идентификация рисков;
- Анализ и оценка рисков;
- Мониторинг рисков;
- Контроль.

Идентификация, анализ, оценка риска, как прием управления рисками, подразумевает выявление рисков, присущих определенному виду деятельности, расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения.

В рамках системы управления рисками Банк применяет следующие основные методы оценки и агрегирования рисков:

- стандартизированный (коэффициентный) подход, соответствующий требованиям/рекомендациям регулятора, стандартизированного подхода Базель или запросам внешних пользователей;
- сценарный анализ, используемый для оценки потенциальных потерь, ожидаемых при реализации одного из моделируемых сценариев, применяемый в стресс-тестировании.

В целях ограничения принимаемых рисков Банк использует следующие инструменты:

- Уклонение от риска - способ управления риском, предполагающий прекращение вида деятельности, ведущей к риску. Банк отказывается от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты и/или потенциальную экономическую выгоду;
- Сокращение риска - способ управления риском, при котором Банком предпринимаются действия по уменьшению вероятности и/или степени влияния риска.

Вариантами сокращения риска являются:

- структурирование сделки с целью установления обеспечительных и иных параметров, способствующих сокращению потерь от реализации риска;
- лимитирование - Банк устанавливает лимиты на операции, контрагентов, уровень убытков и т.п. с целью удержания уровня рисков в рамках риск-аппетита;
- диверсификация - распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим;
- резервирование - формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- риск-ориентированное ценообразование - Банк устанавливает цену на продукт с учетом уровня принимаемого риска с целью покрытия возможных потерь за счет дополнительного дохода;
- оптимизация бизнес-процесса - Банк вносит изменения в политики, регламенты, процедуры, способствующие сокращению (исключению) возникновения рисков, связанных с неправильной (неэффективной) организацией бизнес-процесса;
- поддержание достаточности капитала;
- Принятие риска - способ управления риском, при котором Банк совершает операцию, подверженную риску, принимая риск в полном объеме и не предпринимая каких-либо действий для снижения его влияния, поскольку риск уже находится в пределах допустимого уровня (установленных ограничений). В случае выхода уровня риска за пределы установленных ограничений Банк применяет способы сокращения риска.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

Отчетность в области банковских рисков предназначена для обеспечения Совета директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных подразделений необходимым объемом информации о существенных рисках, изменениях внешней среды и их влиянии на уровень рисков для принятия управленческих решений.

Отчетность по рискам охватывает все уровни управления Банка и составляется:

- для целей оперативного управления рисками: отчетность руководителю Службы управления рисками, руководителям структурных подразделений;
- для целей стратегического управления: управленческую отчетность о состоянии рисков в Банке, в том числе в форме отчета о существенных рисках, которая предоставляется руководству Банка на ежемесячной основе;
- для целей информирования и осуществления контроля со стороны Совета директоров: отчетность о существенных рисках и состоянии системы управления рисками в Банке, которая предоставляется Совету директоров с установленной периодичностью.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в рамках системы управления рисками формируются отчеты:

- о существенных рисках, принятых Банком;
- о результатах стресс-тестирования;
- другие отчеты, предусмотренные требованиями Банка России к ВПОДК банков, подготавливаемые с периодичностью, установленной Указанием № 3624-У.

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России.

Информация об объемах требований к капиталу

Информация об объемах требований к капиталу представлена в Примечании **10** настоящей пояснительной записки.

14.2 Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка.

В качестве основных способов управления кредитным риском Банк выделяет следующие:

- предупреждение риска - риск в обязательном порядке идентифицируется, анализируется и оценивается до проведения операции;
- ограничение риска путем установления лимитов на проведение операций, подверженных кредитному риску. Система лимитов позволяет ограничивать кредитный риск на уровне сделок, совокупных обязательств контрагента и портфеля активов;
- минимизация или компенсация риска посредством создания резервов для возмещения потерь;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска (система раннего предупреждения);
- применение системы полномочий принятия решений - распределение полномочий между должностными лицами и коллегиальными органами по принятию решений по установлению/изменению лимитов кредитования и иных лимитов кредитного риска в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска и степени его влияния на совокупный финансовый результат;
- диверсификация портфеля - распределение активов по различным сегментам (секторам экономики, регионам, видам кредитных продуктов, группам взаимосвязанных контрагентов и

т.п.) с целью минимизации концентрации вложений Банка в контрагентов с высокой корреляцией уровня кредитного риска (подверженности кредитному риску).

Оценка кредитного риска производится:

- в разрезе источников кредитного риска;
- в разрезе портфелей активов Банка, подверженных кредитному риску, в т.ч.:
 - портфель корпоративных кредитов;
 - портфель кредитов и средств, предоставленных финансово-кредитным учреждениям;
 - условные обязательства кредитного характера (кредитные линии, гарантии, выданные поручительства);
- в совокупности по активам Банка, подверженным кредитному риску.

Оценка управления кредитным риском осуществляется в Банке применительно к направлениям деятельности Банка, связанным с возникновением у нее требований и условных обязательств кредитного характера. Кредитный риск анализируется при принятии решения о предоставлении (покупке) продукта и возникает при продаже (покупке) продукта.

Банк уделяет особое внимание контролю за кредитным риском, который отражает возможность того, что Банк понесет убытки вследствие неисполнения обязательств заемщиком (контрагентом). Кредитный риск является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность Банка.

В Банке кредитные лимиты на заемщиков устанавливаются Советом директоров банка.

Решение о выдаче кредитов принимается на основании решения Правления Банка (до 700 тыс. руб.) и Совета Директоров (свыше 700 тыс. руб.).

Во избежание образования просроченной задолженности до принятия решения о выдаче кредита Банком тщательно изучаются учредительные документы потенциального ссудозаемщика, бухгалтерская, статистическая, финансовая отчетность, проверяется достоверность, окупаемость и рентабельность кредитуемых сделок. Изучается кредитная история клиента, анализируется вопрос о наличии или отсутствии задолженности по обязательствам клиента – заемщика, в т.ч. просроченной, рассчитывается платежеспособность заемщиков, по юридическим лицам, кроме того, ликвидность баланса. Объективно оценивается риск невыполнения заемщиками своих обязательств и стоимость внесенного залога, кроме того, предварительно на месте проверяется имущество, предложенное в залог. Анализ финансового состояния заемщика осуществляется на основании Положений, утвержденных в Банке. Решение о выдаче кредита принимается Правлением Банка или Советом директоров Банка.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе.

| Активы, взвешенные по уровню кредитного риска | (в тыс. руб.) | |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | На 01.10.2019 г. | На 01.01.2019 г. |
| 2 группа активов | 154 396 | 176 811 |
| 3 группа активов | 0 | 0 |
| 4 группа активов | 778 239 | 865 559 |
| 5 группа активов | 0 | 0 |
| Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска | 932 635 | 1 042 370 |

Структура показателя достаточности капитала (в соответствии с формой 0409135) (в тыс. руб.)

| | на 01.10.2019 | на 01.01.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Собственные средства (капитал Банка) | 434 440 | 405 849 |
| Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в т.ч.: | 1 544 389 | 1 629 825 |
| Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета | 932 635 | 1 042 370 |
| Сумма требований к связанным с банком лицам, взвешенных по уровню риска (код 8957) | - | 20 021 |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | 0 | 365 |
| Величина операционного риска (ОР) | 22 231 | 23 388 |
| Величина рыночного риска (РР) | 0 | 0 |
| Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК) | 269 898 | 267 414 |
| Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У | 63 968 | 20 305 |
| Корректирующая знаменатель показателя Н1 расчетная величина, которая устраняет повторное включение в расчет капитала кредитных требований по операциям с повышенными коэффициентами риска | 0 | -13 000 |
| Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска (показатель достаточности капитала), % | 28,130 | 24,901 |

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | на 01.10.2019 | | | на 01.01.2019 | | |
|--------------|--|---|---|---|---|---|--|
| | | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе: | 2 102 994 | 1 910 629 | 932 635 | 2 242 367 | 2 077 737 | 1 042 370 |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них: | 360 412 | 360 412 | 0 | 328 124 | 328 124 | 0 |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | 772 054 | 771 978 | 154 396 | 884 139 | 884 054 | 176 811 |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов | 970 528 | 778 239 | 778 239 | 1 030 104 | 865 559 | 865 559 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.4 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.5 | требования участников клиринга | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 242 084 | 180 666 | 270 306 | 251 369 | 194 310 | 287 435 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 3 513 | 1 735 | 1 909 | 4 239 | 2 373 | 2 610 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | 0 | 0 | 0 | 17 719 | 15 401 | 20 021 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | 238 571 | 178 931 | 268 397 | 229 411 | 176 536 | 264 804 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе : | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|-----|---|--------|--------|---|--------|--------|-----|
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 140 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 170 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 600 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 92 079 | 91 762 | 0 | 44 438 | 44 149 | 365 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 0 | 0 | 0 | 365 | 365 | 365 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | 92 079 | 91 762 | 0 | 44 073 | 43 784 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 0 | X | 0 | 0 | X | 0 |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(в тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на 01.10.2019 | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на 01.01.2019 |
|--------------|--|----------------------|---|----------------------|
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 277 955 | 64 314 | 213 641 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 258 364 | 61 621 | 196 743 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 18 135 | 1 526 | 16 609 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 1 456 | 1 167 | 289 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) резидентам РФ

(в тыс. руб.)

| | Наименование заемщиков и их видов деятельности | На 01.10.2019 | На 01.01.2019 |
|----------|---|---------------|---------------|
| 1. | Предоставлено кредитов — всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе: | 977 998 | 1 072 076 |
| 2. | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе: | 390 692 | 404 403 |
| 2.1. | по видам экономической деятельности: | 390 631 | 396 356 |
| 2.1.1. | обрабатывающие производства, из них: | 30 490 | 38 946 |
| 2.1.1.1. | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 1 977 | 3 005 |
| 2.1.1.2. | химическое производство | 7 010 | 7 010 |
| 2.1.1.3. | производство машин и оборудования | 6 848 | 6 848 |
| 2.1.2. | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 10 222 | 63 222 |
| 2.1.3. | строительство, из них: | 23 975 | 70 824 |
| 2.1.3.1. | строительство зданий и сооружений | 23 975 | 66 864 |
| 2.1.4. | транспорт и связь | 4 241 | 972 |
| 2.1.5. | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 196 233 | 130 723 |
| 2.1.6. | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 117 102 | 82 176 |
| 2.1.7. | прочие виды деятельности | 8 368 | 9 493 |
| 2.2. | на завершение расчетов | 61 | 8 047 |
| 2.3. | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 365 735 | 345 870 |
| 2.3.1. | индивидуальным предпринимателям | 96 290 | 71 017 |
| 3. | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), | 587 306 | 667 673 |

| | всего, в том числе: | | |
|------|---------------------------------------|---------|---------|
| 3.1. | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 38 674 | 30 175 |
| 3.2. | ипотечные ссуды | 170 347 | 197 283 |
| 3.3. | автокредиты | 18 630 | 17 722 |
| 3.4. | иные потребительские ссуды | 359 655 | 422 493 |

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

| | на 01.10.2019 | | | на 01.01.2019 | | |
|--|--|-----------------------------|----------------------------|---|-----------------------------|----------------------------|
| | Межбанков- ские кредиты и депозиты | Ссуды юридических лиц | Ссуды физических лиц | Межбанков- ские кредиты и депозиты | Ссуды юридических лиц | Ссуды физических лиц |
| Непросроченные активы | 791 410 | 361 747 | 447 628 | 870 498 | 350 922 | 558 156 |
| Просроченные активы: | | | | | | |
| - до 30 дней | 0 | 0 | 45 291 | 0 | 0 | 25 |
| - от 31 до 90 дней | 0 | 0 | 2 828 | 0 | 0 | 249 |
| - от 91 до 180 дней | 0 | 0 | 3 644 | 0 | 6 993 | 22 935 |
| - свыше 180 дней | 3135 | 28 945 | 87 915 | 3 135 | 46 488 | 86 308 |
| Итого просроченные активы | 3135 | 28 945 | 139 678 | 3 135 | 53 481 | 109 517 |
| доля просроченных активов в общей сумме активов, % | 0,2% | 1,6% | 7,9% | 0,2% | 2,8% | 5,6% |
| Итого до вычета резерва на возможные потери | 794 545 | 390 692 | 587 306 | 873 633 | 404 403 | 667 673 |

В таблице отражен общий объем просроченного актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему.

Кредитный риск Банка по географическим зонам

| | на 01.10.2019 | | на 01.01.2019 | |
|--|---------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------|
| | всего | в т.ч. просро- ченная | всего | в т.ч. просро- ченная |
| Краснодарский край (03000) | 3 433 | 0 | 4 258 | 0 |
| Ставропольский край (07000) | 2 326 | 2 326 | 2 341 | 0 |
| Костромская область (34000) | 894 878 | 83 991 | 1 017 661 | 96 236 |
| Город Санкт-Петербург (40000) | 591 | 0 | 3 475 | 0 |
| г. Москва (45000) | 66 872 | 0 | 33 945 | 3 613 |
| Московская область (46000) | 1 925 | 0 | 1 189 | 25 |
| Пензенская область (56000) | 122 | 0 | 172 | 0 |
| Ярославская область (78000) | 7 851 | 534 | 9 035 | 514 |
| Задолженность по предоставленным кредитам всего: | 977 998 | 86 851 | 1 072 076 | 100 388 |

Объем и виды реструктурированной ссудной задолженности

| | | на 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---|------------------|------------------|
| Перечень активов по видам реструктуризации | | | |
| 1 | Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимися кредитными организациями, всего, в том числе: | 977 998 | 1 072 076 |
| 1.1 | Ссуды, классифицированные в соответствии с п. 3.10. Положения Банка России №590-П, всего: доля в общей сумме ссуд, % в том числе по видам реструктуризации: | 123 725 12,7% | 172 507 16,1% |
| 1.1.1 | при увеличении срока возврата основного долга | 300 | 360 |

| | | | |
|--------|---|---------|---------|
| 1.1.2. | Снижение процентной ставки | 91 531 | 120 774 |
| 1.1.3. | По иным основаниям (в т.ч. изменение графика уплаты основного долга и процентов) | 31 894 | 51 373 |
| 1.2. | Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3. пункта 3.14. Положения Банка России №590-П, всего | 103 997 | 115 590 |
| | доля в общей сумме ссуд, % | 10,6% | 10,8% |
| 1.3. | Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12. Положения Банка России №590-П, всего | 1 986 | 0 |
| | доля в общей сумме ссуд, % | 0,2% | 0% |

Реструктурированная задолженность по типам контрагентов

(в тыс. руб.)

| | | На 01.10.2019 | На 01.01.2019 |
|---|---|------------------|------------------|
| 1 | Юридические лица | 2 540 | 2 541 |
| 2 | Индивидуальные предприниматели | 29 015 | 29 595 |
| 3 | Физические лица | 92 170 | 140 371 |
| | Итого реструктурированной задолженности | 123 725 | 172 507 |

Информация о результатах классификации активов по категориям качества и размеру резервов

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

Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества: (в тыс. руб.)

| Категория качества | на 01.10.2019 г. | | | на 01.01.2019 г. | | |
|--|--------------------------------|-------------------------------|------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------|
| | Вложения в ценные бумаги | Ссудная задолжен- ность | Прочие активы | Вложения в ценные бумаги | Ссудная задолжен- ность | Прочие активы |
| 1 | | 889 206 | 5 196 | | 994 368 | 9 593 |
| 2 | | 323 150 | 5 | | 343 130 | 41 |
| 3 | | 240 566 | 3 | | 199 867 | 0 |
| 4 | | 91 647 | 125 | | 239 730 | 49 |
| 5 | | 227 974 | 705 | | 168 614 | 683 |
| Итого | | 1 772 543 | 6 034 | | 1 945 709 | 10 366 |
| Расчетный резерв на возможные потери | | 344 821 | 794 | | 378 557 | 717 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | | 197 742 | 794 | | 185 732 | 717 |

По состоянию на 01.10.2019 г. кредиты участникам банка не предоставлялись.

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

Политика Банка в области обеспечения (имущественный залог) и процедур оценки имущества

Условия и процедура оценки имущества (в том числе имущественных прав), выступающих в качестве залогового обеспечения кредитов юридических и физических лиц, регламентируются «Положением об организации работы с залогами».

Реализация залоговой политики Банка осуществляется путем формирования качественного залогового портфеля. Основная цель работы с залоговым обеспечением – минимизация рисков банка и обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставляемых заемщикам по кредитному договору.

Оценка имущественного обеспечения производится путем определения рыночной стоимости предмета залога. Под рыночной стоимостью понимается наиболее вероятная цена, по которой данный предмет залога может быть продан на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Для определения рыночной стоимости объекта оценки, согласно нормативным документам об оценочной деятельности в Российской Федерации и внутренним нормативным документам банка, используются следующие подходы: затратный, доходный и сравнительный подходы.

Принимаемое в залог имущество должно обладать:

- свойствами физической доступности (для движимого имущества и недвижимого имущества) с целью контроля за его наличием и состоянием;
- информационной доступностью - сведения о предмете залога должны Залогодателем беспрепятственно и своевременно предоставляться сотрудникам Банка, а ее объем и полнота должны позволить использовать при оценке предмета залога существующие оценочные приемы и методы;
- правовым статусом, позволяющим использовать вещь или права на вещь как предмет залога;
- достаточной степенью ликвидности, т.е. быть быстро реализуемым на открытом рынке в разумно короткие сроки и с наименьшими издержками широкому кругу покупателей с учетом объема или общего количества имущества.

Для оформления договора залога, определяется залоговая стоимость имущественного обеспечения путем корректировки рыночной стоимости объекта оценки на соответствующий понижающий коэффициент, который зависит от качественных характеристик имущества, сроков и условий хранения/эксплуатации имущественных, прочих характеристик, влияющих на ликвидность имущества.

Определение (уточнение) размера резерва с учетом обеспечения по ссуде, а также проверка и оценка предоставленного обеспечения, участвующего при уменьшении сформированного резерва, проверяется банком ежеквартально.

По ссудам отнесенным ко II-V категориям качества, резервы формируются с учетом обеспечения I – II категории качества. По состоянию на 01.10.2019 общая величина предоставленного обеспечения по кредитам составляет 2 900 746,9 тыс. руб. Банком формируются резервы с учетом предоставленного обеспечения, относящегося к I и II категориям качества в соответствии с гл. 6 Положения 590-П. По состоянию на 01.10.2019 величина обеспечения, принятая для уменьшения расчетного резерва по ссудной задолженности, составляет 1 320 579,5 тыс. руб.

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска:

| Номер строки | | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | | |
|--------------|--|-----------------------------|--|-----------|---------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 1 986 | 1.56 | 31 | 0.96 | 19 | -0.60 | -12 |
| 1.1 | ссуды | 1 986 | 1.56 | 31 | 0.96 | 19 | -0.60 | -12 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 123 725 | 27.28 | 33 754 | 21.08 | 26 081 | -6.20 | -7673 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 103 997 | 63.51 | 66 053 | 63.51 | 66 053 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 103 997 | 63.51 | 66 053 | 63.51 | 66 053 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Ниже приведена информация об объемах и видах необремененных активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения, с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России. Балансовая стоимость активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах

в тыс. руб.

| № п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|----------|--|--|--|--|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставле- ния в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | Всего активов, в том числе: | - | - | 2 044 414 | 21 174 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | | |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | | |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | | |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | | |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | | |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | | |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | | |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | - | - | | |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | | |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | | |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 3 121 | |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | 762 147 | |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 269 143 | 21 174 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 569 428 | |
| 8 | Основные средства | - | - | 50 494 | |
| 9 | Прочие активы | - | - | 390 081 | |

14.3 Валютный риск

Операции Банка на рынке иностранных валют и драгоценных металлов связаны с открытием валютных позиций и, как следствие, принятием валютного риска.

Валютные риски представляют собой вероятность наступления потерь в результате изменения курсов валют и цен на золото. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств.

При управлении текущим валютным риском проводится ежедневная оценка валютных рисков по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основным методом управления валютным риском является поддержание видов (длинная/короткая) величин открытых валютных позиций в пределах установленных лимитов.

Инструментами управления валютным риском являются:

- система лимитов, включающая лимиты на размер суммарной ОВП Банка и размеры ОВП Банка по валютам и драгметаллам. Для оценки реализованного валютного риска анализируется динамика ОВП в долларах США и Евро, золоте, серебре, определяется совокупная величина доходов (расходов), возникающих от переоценки активов и пассивов;

- выполнение пруденциальных нормативов, ограничивающих валютный риск.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка иностранной валюты и драгоценных металлов на внутреннем валютном рынке в безналичной форме, либо в наличной - через операционную кассу (иностранная валюта и драгоценные металлы) и дополнительные офисы Банка (иностранная валюта). Привлекательность актива для Банка определяется доходностью, ликвидностью и риском потери стоимости вложений.

14.4 Процентный риск

Управление процентным риском построено на основе оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска и соблюдения лимитов на величину их дисбаланса по группам срочности на годовом горизонте. В целях контроля за соблюдением установленных лимитов процентного риска на ежемесячной основе проводится измерение и мониторинг процентного риска. Для оценки степени зависимости Банка от изменения процентных ставок на рынке рассчитывается процентный спрэд, по состоянию 01.10.2019 г. сумма спреда составляет 2,14 %, чистая процентная маржа – 5,35 %.

Основными методами оценки процентного риска являются:

- метод анализа разрывов (GAP-анализ) по срокам активов-пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- анализ чувствительности и стресс-тестирование.

С помощью ГЭП-метода оценки процентного риска ежемесячно проводится анализ согласованности активов и пассивов по срокам, суммам и способу формирования процентной ставки. Результатом анализа является интегрированный показатель GAP нарастающим итогом, определяющий уровень подверженности Банка процентному риску.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

На 01.10.2019 г. оценка потенциальных доходов (расходов) по банковскому портфелю на горизонте в 1 год от изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов составляла 3 190 тыс. руб., на 400 базисных пунктов – 12 759 тыс. руб.:

| | (в тыс. руб.) | | | |
|---------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| | на 100 б.п. | на 200 б.п. | на 300 б.п. | на 400 б.п. |
| на 01.01.2019 | 4 314 | 8 628 | 12 942 | 17 256 |
| на 01.10.2019 | 3 190 | 6 379 | 9 569 | 12 759 |

14.5 Операционный риск

Управления операционным риском является важной составляющей общей системы управления риском в Банке.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, для того, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

В целях ограничения операционного риска Банк использует комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и/или на уменьшение/ограничение размера таких убытков.

К числу таких мер, осуществляемых Банком, относятся:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций таким образом, чтобы исключить/минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском;
- развитие систем автоматизации банковских технологий;
- защита информации, в том числе путем ограничения доступа пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении и к базам данных в компьютерных системах Банка, ограничения доступа к конфиденциальной информации;
- имущественное страхование (страхование денежной наличности в офисах Банка, банкоматах и терминалах);
- процедуры резервного копирования информации, находящейся на информационных носителях в средствах вычислительной техники, и хранение резервных копий на съёмных информационных носителях в отдельных помещениях в несгораемых шкафах;
- проверки (тестирование) Плана действий, направленных на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- внесение изменений в План действий, направленных на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, с целью обеспечения его соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Банка, а также для устранения недостатков, выявленных в ходе проверок (тестирования), и учёта вновь выявленных факторов;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля);
- осуществление контроля подбора и расстановки кадров – определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;
- повышение квалификации работников Банка путем их обучения.

Для целей измерения операционного риска Банком применяется базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01.10.2019 размер операционного риска составил 22 231 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 23 388 тыс. руб.), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 277 888 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 292 350 тыс. руб.)

| | (в тыс. руб.) | |
|--|---------------|---------------|
| | на 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
| Чистые процентные доходы | 107 899 | 118 078 |
| Чистые непроцентные доходы | 40 309 | 37 843 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска | 148 208 | 155 921 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 |
| Операционный риск, всего | 22 231 | 23 388 |

14.6 Риск потери ликвидности

Управление ликвидностью осуществляется в целях снижения вероятности невыполнения и/или ненадлежащего выполнения Банком своих обязательств перед контрагентами, минимизации возможных убытков, связанных с поддержанием ликвидности Банка на достаточном уровне, а также в целях минимизации риска потери ликвидности.

Порядок управления ликвидностью включает в себя:

- управление мгновенной ликвидностью;
- управление срочной ликвидностью.

Риск мгновенной ликвидности показывает способность выполнения банком своих обязательств в настоящий момент времени. Управление данным риском ликвидности осуществляется путем ежедневного прогнозирования поступлений и платежей по счетам клиентов в течение операционного дня, контроля необходимого остатка денежных средств на корреспондентском

счете в Банке России, на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях, а также в кассе Банка.

Риск срочной ликвидности представляет собой риск несбалансированности денежных потоков по активам и пассивам Банка в разрезе групп срочности и основных валют. Управление срочной ликвидностью обеспечивает исполнение Банком своих обязательств перед контрагентами в течение определенного временного интервала.

Основными инструментами управления ликвидностью является:

- планирование ликвидности (метод анализа платежных потоков) – расчет на анализируемые даты всех притоков и оттоков денежных средств (входящих и исходящих платежных потоков), проходящих через Банк, анализ и прогнозирование их статистических характеристик;
- резервирования ликвидных активов по группам пассивов – определение необходимой величины ликвидных активов в зависимости от фактической структуры привлеченных банковских ресурсов;
- ценообразование банковских продуктов, основанное на рыночных тенденциях и потребностях Банка;
- лимитирование – поддержание структуры банковского баланса в соответствии с системой лимитов, ограничивающих риски потери ликвидности.

Методами оценки риска ликвидности являются:

- коэффициентный метод анализа ликвидности баланса Банка;
- метод оценки разрывов ликвидности (GAP-анализ);
- тестирование с использованием сценарного анализа.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, а на случаи чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, позволяющих в сравнительно короткий период вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень.

В целях контроля за управлением риском ликвидности, Банк рассчитывает лимиты, ограничивающие риски ликвидности, с учетом требований нормативных актов Банка России.

Кроме того, процесс управления ликвидностью подлежит проверке Службой внутреннего аудита Банка на предмет соответствия процедур управления ликвидностью Банка требованиям нормативных актов Банка России.

Банк на регулярной основе раскрывает информацию, которая позволяют Совету директоров сформировать обоснованное суждение о надежности внутрибанковских механизмов управления риском ликвидности и состоянии ликвидности Банка.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» для банков с базовой лицензией не установлены требования по выполнению норматива мгновенной ликвидности Н2 и норматива долгосрочной ликвидности Н4.

В целях управления и контроля риском ликвидности Банк рассчитывает все нормативы ликвидности, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И. «Об обязательных нормативах банков».

Ниже приведен анализ нормативов ликвидности Банка, рассчитанный на основании Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

| Наименование показателя | По состоянию на 1 октября 2019 | | По состоянию на 1 января 2019 | | Норма- тивное значе- ние |
|--|-----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| | Тыс. руб. | Значение норматива,% | Тыс. руб. | Значение норматива,% | |
| Н2–норматив мгновенной ликвидности | | | | | |
| Высоколиквидные активы/ | 359 182 | | 161 107 | | |
| Обязательства (пассивы) до востребования | 465 281 | 77,197 | 459 331 | 35,074 | ≥ 15,0 |
| Н3–норматив текущей ликвидности банка | | | | | |
| Ликвидные активы | 1 131 766 | | 1216 453 | | |
| Обязательства (пассивы) до востребования и на срок до 30 дней | 550 315 | 205,658 | 607 891 | 200,110 | ≥ 50,0 |
| Н4–норматив долгосрочной ликвидности банка | | | | | |
| Кредитные требования с оставшимся сроком до погашения свыше 1 года | 592 052 | 78,954 | 580 123 | 71,590 | ≤ 120,0 |
| Капитал + Обязательства с оставшимся сроком до погашения свыше 1 года | 749 867 | | 810 340 | | |

Конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка по состоянию на 01.10.2019 года отсутствует.

Распределение активов и пассивов по срокам возможного востребования (погашения)

| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 2 лет | свыше 2 лет | Без срока погашения | Итого |
|--|------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|----------------|---------------------|------------------|
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и средства в ЦБ РФ | 152 448 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 988 | 155 436 |
| Средства в кредитных организациях | 1 971 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 971 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 981 084 | 51 325 | 48 458 | 119 530 | 243 930 | 425 398 | 123 992 | 1 993 717 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54 585 | 54 585 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | | | | | | 114 809 | 114 809 |
| Прочие активы | 90 | | | 0 | 0 | 0 | 16 840 | 16 930 |
| Итого активов | 1 135 593 | 51 325 | 48 458 | 119 530 | 243 930 | 425 398 | 313 214 | 2 337 448 |
| Пассивы | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 373 768 | 312 244 | 559 538 | 74 469 | 194 170 | 302 360 | 0 | 1 816 549 |
| Собственные средства | | | | | | | 236 606 | 236 606 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | | 277 894 | 277 894 |
| Прочие обязательства | 6 368 | | 0 | | 0 | 0 | 31 | 6 399 |
| Итого обязательств | 380 136 | 312 244 | 559 538 | 74 469 | 194 170 | 302 360 | 514 531 | 2 337 448 |

| | | | | | | | | |
|--|---------|----------|----------|--------|--------|---------|----------|---|
| Разница активов и пассивов по срочности | 755 457 | -260 919 | -511 080 | 45 061 | 49 760 | 123 038 | -201 317 | 0 |
| Кумулятивная разница по срочности активов и пассивов | 755 457 | 494 538 | -16 542 | 28 519 | 78 279 | 201 317 | 0 | |

14.7 Риск концентрации

Банк выделяет следующие виды концентрации:

- риск концентрации вложений Банка в обязательства одного контрагента или группу взаимосвязанных контрагентов;
- риск отраслевой концентрации кредитного портфеля;
- риск концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов.

Управление рисками концентрации осуществляется на основе установления и контроля лимитов концентрации, таких как лимита на контрагента (заемщика) и взаимосвязанных контрагентов (заемщиков), отраслевые лимиты, лимит по вкладам (средствам) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, лимит по депозитам (средствам) юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

14.8 Информация об управлении капиталом

В соответствии с утвержденной в Банке Стратегией управления рисками и капиталом, целью управления капиталом является обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития Банка через обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков.

Банк применяет количественные методы оценки в соответствии с требованиями Банка России для оценки достаточности капитала. Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Банком России для кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала) выше установленных минимальных значений. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности основного капитала и общей величины капитала; 6,0%, 8%. В течение 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

02.08.2018 г. Банк получил базовую лицензию. В соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» для банков с базовой лицензией не установлены требования по расчету норматива Н1.1.Требование по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала Банка, установленных Главой 3 Инструкции Банка России № 180-И, на банки с базовой лицензией не распространяется.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. За 9 месяцев 2019 года выплата дивидендов не объявлялась и не проводилась.

Уставный капитал Банка сформирован из номинальной стоимости долей его участников.

15 Информация о сделках по уступке прав требований

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований: оптимизация кредитного портфеля для повышения эффективности работы с ссудной задолженностью, получение дополнительных финансовых возможностей в связи с рефинансированием задолженности.

В результате сделки уступки прав требований Банк продолжает нести кредитный риск по данной сделке до момента полного исполнения обязательств стороной, заключившей данный договор с Банком, в объемах и сроках, предусмотренных договором уступки прав требований.

Прочие риски, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, оцениваются как незначительные.

Банк не осуществляет сделки, которые приводят к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указаниями Банка России от 07.07.2014 г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» и не осуществляет сделок по уступке прав требования, для которых применяются оценки рейтинговых агентств.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами. В связи с этим, Банк раскрывает общую информацию об объеме совершенных сделок и об итоговом влиянии указанных сделок на норматив достаточности собственных средств Банка.

Порядок бухгалтерского учета операций по совершению сделок по уступке прав требования, закрепленный в Учетной политике Банка, соответствует требованиям Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Во всех сделках по уступке прав требований в 2019 и 2018 году Банк выступает, как первоначальный кредитор. Банк уступил права требования по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам).

В течение 9 месяцев 2019 года Банк реализовал третьим сторонам права требования по обязательствам, отнесенным к V категории качества на сумму 67 746 тыс. руб. Расходов от операций при уступке прав требований не возникало.

Права требования по кредитным договорам были уступлены путем передачи прав на получение денежных потоков другим юридическим лицам.

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов тыс. руб.

| | Сумма договоров уступки прав требования за 9 месяцев 2019. | Балансовая стоимость уступленных прав требования за 9 месяцев 2019. | Убыток по договорам уступки прав требования за 9 месяцев 2019 |
|---|--|---|---|
| Потребительские кредиты | 25 022 | 25 022 | - |
| в т.ч. с аффилированными с кредитной организацией юридическими лицами | - | - | - |
| Автокредиты | - | - | - |

| | | | |
|---|--------|--------|---|
| в т.ч. с аффилированными с кредитной организацией юридическими лицами | - | - | - |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 42 724 | 42 724 | - |
| в т.ч. с аффилированными с кредитной организацией юридическими лицами | 0 | - | - |
| Итого уступленных в течение года требований | 67 746 | 67 746 | - |

По операциям уступки прав требования получен доход от восстановления сумм резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери, корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансовых активов, относящихся к реализованным правам требования. Доходы в сумме 67 665 тыс. руб. отражены по статье «Прочие операционные доходы» формы 0409807.

В 2019 году Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентствам и специализированным обществам.

16 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты, которые задействованы в деятельности, от которой Банк может генерировать доходы или нести расходы и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация.

Банк не проводит анализ по операционным сегментам деятельности и не раскрывает информацию географического характера, так как все операции и выручка сосредоточены в Российской Федерации.

17 Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны **остатки по операциям со связанными сторонами:** (в тыс. руб.)

| | на 01.10.2019 | | | на 01.01.2019 | | |
|-------------------------------|--|------------------------------|--------------------------|--|------------------------------|--------------------------|
| | Участники Банка, оказывающие существенное влияние на решения Банка | Старший руководящий персонал | Другие связанные стороны | Участники Банка, оказывающие существенное влияние на решения Банка | Старший руководящий персонал | Другие связанные стороны |
| Ссудная задолженность | | 264 | | | 308 | |
| контрактная процентная ставка | | | | | | |
| 2019 г.: 5-19 % | | | | | | |
| 2018 г.: 5-19 % | | | | | | |
| Резерв на возможные потери | | 2 | | | | |
| Текущие/расчетные | 1 651 | 379 | 108 | 2 498 | 1 859 | 590 |

счета

контрактная

процентная ставка

2019 г.: 0-2 %

2018 г.: 0-2 %

| | | | | | | |
|--|---------|---------|--------|---------|---------|--------|
| Срочные депозиты | 385 171 | 114 659 | 19 126 | 614 288 | 169 654 | 33 973 |
| контрактная процентная ставка 2019 г.: 1-10 % 2018 г.: 1-10 % | | | | | | |
| Субординированные займы | 159 860 | | | 149 860 | | |
| контрактная процентная ставка 2019 г.: 8-11 % 2018 г.: 9-11 % | | | | | | |
| Полученные гарантии и поручительства | | 340 | | | 340 | |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению средств | | 201 | 500 | | 280 | 500 |

В руководство Банка входят члены Правления и Совета Директоров.

Данные по ссудной задолженности, займам и депозитам связанных сторон не включают сумму начисленных процентов.

Ниже указаны **статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:**

(в тыс. руб.)

| | за 9 месяцев 2019 | | | за 9 месяцев 2018 | | |
|---|--|---|-------------------------------------|--|---|-------------------------------------|
| | Участники Банка, оказывающие существенное влияние на решения Банка | Старший руководя- щий персонал | Другие связан- ные стороны | Участники Банка, оказывающие существенное влияние на решения Банка | Старший руководя- щий персонал | Другие связан- ные стороны |
| Процентные доходы от кредитов | | 24 | 1 | | 42 | |
| Доходы от купли- продажи иностранной валюты | | 15 | 4 | | 19 | 12 |
| Операционные доходы | 227 | 12 | 21 | 216 | 8 | 59 |
| Процентные расходы по расчетным счетам | 53 | | | 85 | | |
| Процентные расходы по срочным депозитам | 22 906 | 8 591 | 1 664 | 37 825 | 11 174 | 3 381 |
| Процентные расходы по субординированным займам | 11 940 | | | 11 497 | | |
| Расходы от купли- продажи иностранной | | | | | | |

валюты

Операционные
расходы

108

108

40

18 Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия оплаты труда сотрудников Банка регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации и внутренними документами – кадровой политикой и Положением об оплате труда и системе вознаграждения, утвержденным Советом директоров Банка 08.09.2015 с целью приведения системы оплаты труда в Банке в соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В Положении определяются основные принципы системы оплаты труда работников, базовые составляющие системы оплаты труда и принципы управления системой оплаты труда. В 2019 году внесены изменения и утверждено Положение в новой редакции с 09.07.2019.

Из состава Совета директоров избрано лицо, на которое возложены функции предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений в области мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Указанные функции возложены на члена Совета директоров Гюльбекову Э.Б.

Контроль за соблюдением требований Положения, оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществляет начальник службы внутреннего аудита не реже одного раза в год.

В течение 9 месяцев 2019 года независимая оценка системы оплаты труда не проводилась, предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда не поступало.

Положение об оплате труда и системе вознаграждения распространяется на всех работников Банка и подразделений и не распространяется на работников, оказывающих услуги по договорам гражданско-правового характера.

В соответствии с Положением в Банке утвержден перечень сотрудников, принимающих риски. По состоянию на 1 октября 2019 года численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила 9 человек, из них:

- Члены Совета директоров – 7 человек;
- Члены Правления – 2 человека.

Заработная плата работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя должностной оклад, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

Размеры должностных окладов устанавливаются штатным расписанием в соответствии с должностью, квалификацией сотрудников, а также с учетом уровней рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

В случаях и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами, Банк может производить работникам выплаты стимулирующего характера, в том числе премии в соответствии с утвержденными системами премирования, а также единовременные премии за особые достижения. Премии являются составляющей оплаты труда и не являются гарантированной выплатой работнику за труд.

Размер премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансовых результатов.

По состоянию на дату подписания настоящей Пояснительной информации выплата премии, относящейся к нефиксированной части заработной платы не осуществлялась, а отсрочка в отношении премиального фонда фиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, не применялась, так как данные выплаты осуществлены в рамках проектной деятельности, не связанной с осуществлением банковских операций и сделок, а потенциальные риски носили краткосрочный характер. В связи с этим предложения и рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат подразделениями, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, не применялись.

В Банке отсутствуют формы нефиксированного вознаграждения в виде наделения работников финансовыми инструментами или иными неденежными формами.

В таблице ниже представлена информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников) за 9 месяцев 2019 года:

| № | Показатели | Ед. измерения | за 9 месяцев 2019 | За 9 месяцев 2018 |
|---|--|---------------|---|---|
| | | | Члены Совета директоров и Члены Правления | Члены Совета директоров и Члены Правления |
| 1 | За результаты деятельности в 2019 году (по состоянию на дату подписания настоящей Пояснительной информации) | | | |
| | Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда | чел. | - | - |
| 2 | Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: | | | |
| | количество гарантированных премий | шт. | - | - |
| | размер гарантированных премий | тыс. руб. | - | - |
| | количество стимулирующих выплат при приеме на работу | шт. | - | - |
| | размер стимулирующих выплат при приеме на работу | тыс. руб. | - | - |
| 3 | Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка | тыс. руб. | - | - |
| 4 | Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения: | | | |

| | | | | |
|---|--|-----------|--------|-------|
| | фиксированная часть | тыс. руб. | 10 365 | 9 632 |
| | нефиксированная часть | тыс. руб. | - | - |
| | отсрочка (рассрочка) | тыс. руб. | - | - |
| | корректировка вознаграждения | тыс. руб. | - | - |
| По состоянию на 1 октября 2019 года: | | | | |
| Количество и общий размер выходных пособий: | | | | |
| 5 | количество | шт. | - | - |
| | сумма | тыс. руб. | - | - |
| 6 | Общий размер отсроченных вознаграждений | тыс. руб. | - | - |
| Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: | | | | |
| 7 | общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки | тыс. руб. | - | - |
| | общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки | тыс. руб. | - | - |
| 8 | Выплаты на основе договоров дарения | тыс. руб. | 8 | - |

Структура и штатная численность работников Банка утверждается Председателем Правления Банка. Численность персонала Банка по состоянию на 01.10.2019 г. составила 78 человек (на 01.01.2019 – 82 человека). Численность основного управленческого персонала составила 13 человек.

19 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| № п/п | Наименование показателя | на 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
|----------|--|---------------|---------------|
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | - | - |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, | - | - |
| | в том числе: | | |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | | |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | | |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | | |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, | | |
| | в том числе: | | |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, | 81 | 101 |
| | в том числе: | | |
| 4.1 | банков-нерезидентов | | |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | | |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 81 | 101 |

От имени Правления Банка:

Исполняющий обязанности Председателя
Правления Банка

Е.Б. Гюльбекова

Главный бухгалтер

А.Н. Веселова

11 ноября 2019 года
г. Кострома

