

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АКБ «АПАБАНК» (АО)**  
**За 9 месяцев 2019 года.**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Аграрного профсоюзного акционерного коммерческого банка «АПАБАНК» (Акционерное общество) за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2019 года.

Пояснительная информация содержит сведения о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений финансового положения и результатов деятельности Банка, произошедших с даты, составления годовой отчетности за 2018 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до тысяч рублей (если не сказано иное). Активы и обязательства, номинированные в иностранных валютах, отражены в российских рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая пояснительную информацию, размещена на сайте Банка в Интернете по адресу [www.apabank.ru](http://www.apabank.ru) в разделе «Отчётность».

## **Раздел 1. Общая информация о Банке.**

### **1.1. Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка**

<b>Общие сведения</b>	
Полное фирменное наименование кредитной организации	Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк «АПАБАНК» (Акционерное общество)
Сокращённое наименование:	АКБ «АПАБАНК» (АО)
Дата и номер регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2404 от 29.06.1993г.
Дата и номер регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1037700043732 от 21.01.2003г.
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц об изменении наименования	14.12.2018 г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществления банковских операций с драгоценными металлами № 2404 выдана Банком России 27.12.2018г.
Участие в Системе страхования вкладов	нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности № 077-13031-100000 от 13.04.2010 г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия);</li> <li>- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности № 077-13032-010000 от 13.04.2010 г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия);</li> </ul>

Прочие лицензии

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности № 077-13031-000100 от 13.04.2010г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия).

Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 0011093, Рег. № 14340 Н от 28.05.2015 г. Срок действия лицензии – бессрочно.

**Территориальное присутствие**

На 01.10.2019 года

Головной офис расположен по адресу

125047, г. Москва, 2 – я Тверская - Ямская ул., д 2.

В структуру кредитной организации входят:

Структурные подразделения

Дополнительный офис «ВЕШКИ» расположен по адресу

141031, Московская область, Мытищинский район, шоссе Липкинское, 2-й км, территория ТПЗ "Алтуфьево", вл. 1, стр. 1А

**Дополнительные сведения**

Членство в различных союзах и объединениях

Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация (СРО НФА)

Участник SWIFT

Да

Участие в платежных системах

«Золотая Корона», CONTACT.

Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках

нет

Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства

нет

**Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах**

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе

нет

Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе

нет

Органами управления Банка, наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет директоров Банка, единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка), коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка). Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров избирается Общим собранием акционеров Банка.

В связи с принятием решений Совета директоров АКБ «АПАБАНК» (АО) (протокол от 12 сентября 2019 г.) в отчетном периоде произошли следующие изменения:

- Досрочно прекратил полномочия действующий состав Совета Директоров Банка и избран новый состав Совета Директоров Банка

*Персональный состав Совета Директоров Банка на 01.01.2019г.*

Фамилия, Имя, Отчество	Состав
Бару Евгений Александрович	Председатель Совета Директоров
Кормачев Юрий Борисович	Член Совета Директоров
Маргун Павел Иванович	Член Совета Директоров
Рошаль Владимир Аркадьевич	Член Совета Директоров
Сергеев Владимир Никанорович	Член Совета Директоров
Халимовский Александр Александрович	Член Совета Директоров

*Персональный состав Совета Директоров Банка на 01.10.2019г.*

Фамилия, Имя, Отчество	Состав
Бабкин Федор Сергеевич	Председатель Совета Директоров
Сорокин Александр Алексеевич	Член Совета Директоров
Кузнецов Егор Сергеевич	Член Совета Директоров
Леоненко Максим Сергеевич	Член Совета Директоров
Нечаев Эдуард Валерьевич	Член Совета Директоров
Умаев Асламбек Заурмаканович	Член Совета Директоров
Ефимов Михаил Александрович	Член Совета Директоров
Савенков Александр Сергеевич	Член Совета Директоров

- Портных Илона Борисовна освобождена от занимаемой должности Председателя Правления Банка (единоличный исполнительный орган), Сорокин Александр Алексеевич назначен временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка
- Досрочно прекратили полномочия членов коллегиального исполнительного органа – Правления АКБ «АПАБАНК» (АО) следующие сотрудники:
  - Кирисюк Сергей Григорьевич;
  - Андрейченко Александр Дмитриевич;
  - Молодожен Виктор Викторович

И утвержден новый состав Правления Банка

*Персональный состав Правления Банка: на 01.10.2019г.*

Фамилия, Имя, Отчество	Состав
Сорокин Александр Алексеевич	Врио Председателя Правления
Павлова Нина Александровна	Главный бухгалтер, Член Правления Банка

### ***1.2. Характер операций и основные направления деятельности Банка.***

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц (кроме привлечения средств физических лиц во вклады), проводимых Банком, подтверждено имеющейся лицензией, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в отчетном периоде операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющейся лицензии.

В течение отчетного периода деятельность Банка была организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, в том числе обслуживание расчетных и текущих счетов российских предприятий и предприятий - нерезидентов, предоставление кредитов и гарантий, инкассация денежных средств клиентов, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами по поручениям клиентов;
- услуги физическим лицам, включающие кредитование, проведение валютно-обменных операций;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает операции с ценными бумагами, в том числе с банковскими векселями.

В течение 9-ти месяцев 2019 года АКБ «АПАБАНК» (АО) проводил консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях Банк решал следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Уполномоченными органами не принимались решения о прекращении части деятельности Банка.

Прибыль банка за 9 месяцев 2019 года год составила **21749 тыс. рублей**.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам

### ***1.3. Обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – Указание № 4482-У).

Бухгалтерский учет в банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 г № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и других нормативных документов.

Отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости (фактическим затратам).

### ***1.4. Основные положения учетной политики***

Учетная политика Банка на 2019 год построена на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 год, связаны с изменением порядка отражения в бухгалтерском учете финансового результата от применения переходных положений по внедрению в бухгалтерском учете МСФО (IFRS) 9 на лицевых счетах балансового счета №706 «Финансовый результат текущего года».

Инструменты реализации Учетной политики содержатся во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых и утверждаемых в установленном порядке. При разработке внутренних нормативных документов

Банк учитывает требования существующих законодательных и нормативных актов. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.



### Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преобладание содержания над формой, открытость.

## Раздел 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 2.1. Структура активов и пассивов

#### 2.1.1. Динамика изменения активных статей баланса, тыс. руб.

Статьи баланса	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	36068	3,93	222714	17,86
Средства в кредитных организациях	1972	0,22	52092	4,18
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16753	1,83	26200	2,10
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости /Чистая ссудная задолженность	858097	93,60	923610	74,07
Чистые вложения в ценные бумаги другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0,00	0	0,00
Требования по текущему налогу на прибыль	2313	0,25	20011	1,61
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	740	0,08	901	0,07
Прочие активы	853	0,09	1353	0,11
<b>Итого:</b>	<b>916796</b>	<b>100,00</b>	<b>1246881</b>	<b>100,00</b>

В анализируемом периоде в структуре активов не произошло существенных изменений. Доля чистой ссудной задолженности по-прежнему занимает основное место (93,60 %) в структуре активов.

#### 2.1.2. Денежные средства и средства на корреспондентских счетах.

Статьи «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ», «Средства в кредитных организациях» не являются существенными (составляют менее 20 % от суммы активов по ф.0409806 на 01.10.2019).

(тыс. руб.)

№ статьи	Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019
1.	<b>Наличные денежные средства, в т.ч.:</b>	<b>12101</b>	<b>9156</b>
1.1.	– валюта Российской Федерации	10967	8333
1.2.	– иностранная валюта	1134	823
2.	<b>Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:</b>	<b>23967</b>	<b>213558</b>
2.1.	– корреспондентские счета	22922	210525
2.2.	– обязательные резервы	1045	3033
3.	<b>Средства в кредитных организациях, в т.ч.:</b>	<b>1972</b>	<b>52092</b>
3.1.	– зарубежные кредитные организации	0	0
3.2.	– российские кредитные организации	1974	52094

3.3.	– резервы под прочие потери	(2)	(2)
	<b>Итого денежные средства и их эквиваленты с учетом резервов</b>	<b>38040</b>	<b>274806</b>

*Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением в их использовании.*

Средства в кредитных организациях представляют собой, в основном, ликвидные денежные активы, не имеющие ограничения на их использование. В составе данной статьи также учитываются средства на корреспондентских счетах в РСБ 24 (АО), под которые в связи с отзывом лицензии созданы резервы на возможные потери в размере 100 %.

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 01 октября 2019 г. сложились в сумме 38040 тыс. руб., что на 86,16 % ниже денежных средств и их эквивалентов аналогичного показателя по состоянию на 1 января 2019 г. (274806 тыс. руб.).

Наличные денежные средства на отчетную дату составили 12101 тыс. руб., что на 24,34 % больше, чем на начало года (9156 тыс. руб.).

Средства на корреспондентском счете в Банке России на отчетную дату равны 22922 тыс. руб., это на 89,11 % ниже аналогичного показателя на 01 января 2019г. (210525 тыс. руб.).

Средства, перечисленные в Фонд обязательных резервов по состоянию на 1 октября 2019г. составили 1045 тыс. руб., что на 65,55 % ниже аналогичного показателя на 1 января 2019 г. (3033 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2019 года объем привлеченных средств от юридических и физических лиц уменьшился на 45,63 %, что в свою очередь привело к уменьшению резервных требований. В соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 г. № 507-П Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России, в том числе, путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, то есть поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете.

Средства на корреспондентских счетах в банках - резидентах с учетом созданных резервов по состоянию на отчетную дату зафиксированы в размере 1972 тыс. руб., на 01 января 2019г. 52092 тыс. руб. Это меньше на 96,21 % аналогичного показателя на начало года. Остатки в иностранной валюте составляют 59,68 %.

Основными контрагентами, в которых открыты корреспондентские счета Банка являются: ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ", ПАО АКБ "Металлинвестбанк", РНКО "Платежный Центр" (ООО), АО КИВИ Банк.

### **2.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не является существенной (составляет менее 20% от суммы активов по ф. 0409806) на 01.10.2019 г.

Все вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, размещены в рублевые долговые обязательства резидентов (корпоративные облигации).

На отчетную дату объем вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 16753 тыс. руб.

На 01 октября 2019 года ставки доходности к погашению долговых ценных бумаг, выпущенных российскими эмитентами, составляют от 7,178 % до 9,301 % годовых.

Финансовые инструменты, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в течение отчетного периода не переклассифицировались в другие категории.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, не производились.

В течение отчетного периода Банк не проводил операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года у Банка отсутствуют.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьими сторонами по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года у Банка отсутствовали.

Операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ) на балансе Банка в отчетном периоде отсутствовали.

Операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) также не проводились.

#### **2.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, юридическим лицам, физическим лицам. Банк в отчетном периоде предоставлял кредиты резидентам Российской Федерации.

Кредитные средства предоставляются как в рублях, так и в иностранной валюте (доллары США, Евро). В зависимости от планов и задач, которые стоят перед предприятиями, Банк предлагает своим клиентам *краткосрочные* кредиты - сроком до 1 года (кредитование оборотных средств) и *долгосрочные* кредиты - сроком до 5 лет (инвестиционное кредитование).

(тыс. руб.)						
№ п/п	Наименование показателя	Сумма		Доля (%)		Изменения
		01.10.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019	
1.	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	1067840	1236882	99,46	94,13	-169042
2.	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	5821	7181	0,54	0,55	-1360
2.1.	Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0
2.2.	Потребительские ссуды	5821	7181	0,54	0,55	-1360
3.	Ссуды индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0,00	0
4.	Ссуды кредитным организациям, всего, в том числе	0	70000	0	5,32	-70000
4.1.	Межбанковские кредиты	0	70000	0	5,32	-70000
4.2.	Векселя кредитных организаций	0	0	0,00	0,00	0
5.	<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1073661</b>	<b>1314063</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>-240402</b>
6.	Начисленные %%%	33805	-	-	-	
8.	Резервы и корректировки до оценочного резерва	(249369)	(390453)	X	X	X
9.	<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>858097</b>	<b>923610</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Банк не выдавал физическим лицам ипотечные кредиты и кредиты на покупку движимого имущества (автокредиты). Все выданные кредиты физическим лицам выданы на потребительские нужды.

Банк размещал временно свободные денежные средства в виде краткосрочных межбанковских кредитов российским банкам. Основными контрагентами в течение 9 месяцев 2019 года являлись: АО "Россельхозбанк", ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК", ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ", АО "АЛЬФА-БАНК".

В отчетном периоде пролонгирован кредит, выданный ООО «ПРАЙМ» в сумме 20000 тыс. руб. с изменением срока возврата (первоначальный срок возврата – 30.09.2019 г., с учетом пролонгации – 31.10.2019 г.

Данные об изменении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности согласно Положению № 590-П

(тыс. руб.):

	Сумма резервов
На 01.01.2019	390453
Создание	696916
Восстановление	748960
Списание за счет резерва	(123834)
На 01.10.2019	214575

Списана безнадежная к взысканию ссудная задолженность за счет резерва в 2019 году на сумму 123834 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2019 г. Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований по проблемным кредитам.

**2.1.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.**

	Запасы	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	НА	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.	6	0	121	774	901
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	6	1740	2025	1507	5278
Поступление	1431	0	0	60	1491
Выбытие	(1431)	(154)	0	(208)	(1793)
Остаток на 01.10.2019 г.	6	1586	2025	1359	4976
Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	0	1740	1904	733	4377
Амортизационные отчисления за период	0	0	61	160	221
Списание фонда амортизации при выбытии	0	(154)	0	(208)	(362)
Накопленная амортизация на 01.10.2019 г.	0	1586	1965	685	4236
Остаточная стоимость на 01.10.2019 г.	6	0	60	674	740

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств. Договоры финансовой аренды (лизинга) Банком не заключались.

Нематериальными активами Банком признаны права на компьютерное программное обеспечение.

Переоценка основных средств банком не производилась. По состоянию на отчетную дату у банка нет объектов основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

В составе запасов по основным средствам не учитывались основные средства, полученные по договору об отступном в счет погашения просроченной ссудной задолженности.

Банк является арендатором основных средств. В течение 9 месяцев 2019 года действовало 3 договора аренды офисных помещений с общей суммой ежемесячных платежей 1235 тыс. руб. Договоры аренды заключены на стандартных условиях на 11 месячный срок без права приобретения арендованных активов. Также два договора аренды инкассаторских автомобилей на общую сумму ежемесячно 100 тыс. руб.

Банк не является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).



### 2.1.6. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в следующей таблице:

(тыс. руб.)

	На 01.10.2019г.			На 01.01.2019г.		
	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	итого
<b>Активы финансового характера, всего</b>		<b>340</b>	<b>340</b>	-	<b>23142</b>	<b>23142</b>
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам, дисконт	-	-	-	-	8073	8073
Пени, штрафы по кредитным договорам	-	-	-	-	14481	14481
Требования по комиссиям РКО (просроченные)	-	112	112	-	136	136
Расчеты по брокерским и прочим операциям	-	228	228	-	452	452
Требования к сотрудникам по неотработанным отпускам	-	0	0	-	0	0
Прочая дебиторская задолженность финансового характера	-	-	-	-	-	-
<b>Активы нефинансового характера, всего в том числе:</b>	-	<b>1162</b>	<b>1162</b>	-	<b>1688</b>	<b>1688</b>
Дебиторская задолженность	-	140	140	-	239	239
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	470	470	-	547	547
Расчеты по судебным издержкам	-	552	552	-	668	668
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	234	234
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери</b>	-	<b>1502</b>	<b>1502</b>	-	<b>24832</b>	<b>24832</b>
Резерв на возможные потери	X	(649)	(649)	-	(23477)	(23477)
<b>Итого после вычета резерва на возможные потери</b>	-	<b>853</b>	<b>853</b>	-	<b>1353</b>	<b>1353</b>

Под обесценение прочих активов в соответствии с Положением Банка России № 611-П созданы адекватные резервы.

В отчетном периоде реализация и переуступка прав требований по прочим активам не осуществлялась.

### 2.1.7. Динамика изменения пассивных статей баланса, тыс. руб.

Статьи баланса	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0,00	0	0,00
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:	320870	87,52	-	-
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	320870	87,52	590128	82,14
Выпущенные долговые ценные бумаги	36575	9,98	102592	14,28
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	-	-

<i>убыток</i>				
<i>оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	36575	9,98		
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	8085	1,13
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0,00
Прочие обязательства	8654	2,36	17080	2,38
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон,	526	0,14	574	0,07
<b>Итого:</b>	<b>366625</b>	<b>100</b>	<b>718459</b>	<b>100</b>

Средства, полученные от Банка России, в текущем и предыдущем отчетном периоде отсутствовали.

Остатки на счетах кредитных организаций в текущем и предыдущем отчетных периодах в Банке также отсутствовали.

**2.1.8. Информация об остатках средств на счетах Клиентов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения.**

Средства Клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают следующие позиции:

(тыс.руб.)			
№ п/п		на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	<b>Средства клиентов -ЮЛ в т.ч.</b>	<b>315863</b>	<b>401633</b>
1.1	<i>Средства на текущих и расчетных счетах ЮЛ</i>	<i>193142</i>	<i>286187</i>
1.2	<i>Срочные депозиты ЮЛ</i>	<i>7200</i>	<i>0</i>
1.3	<i>Субординированные займы, полученные от ЮЛ</i>	<i>115000</i>	<i>115000</i>
1.4	<i>Средства клиентов ЮЛ по брокерским операциям</i>	<i>221</i>	<i>446</i>
1.5	Обязательства по %%	300	-
1.6	Незавершенные переводы ЮЛ	0	0
1.7	<b>Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего в т.ч.</b>	<b>5007</b>	<b>188495</b>
2	<i>Средства индивидуальных предпринимателей</i>	<i>4985</i>	<i>3187</i>
2.1	<i>Депозитный счет нотариуса</i>	<i>0</i>	<i>2337</i>
2.2	<i>Средства физических лиц по брокерским операциям</i>	<i>22</i>	<i>182971</i>
2.3	<i>Расчеты по переводам БОС</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	<b>Итого:</b>	<b>320870</b>	<b>590128</b>

Анализ структуры источников привлеченных средств показывает, что наиболее значимым элементом являются привлеченные средства юридических лиц. При этом, в ресурсах Банка преобладают денежные средства, привлеченные на срок «до востребования», которые по состоянию на 01.10.2019 года составляют 61,75 %.

Договоров по привлечению денежных средств в межбанковские кредиты, а также условий по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, у Банка не было.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств, клиентов в течение 9 месяцев 2019 года и в течение 2018 года.

Условия договора субординированного займа позволяют признать субординированный кредит соответствующим требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П для включения его в состав дополнительного капитала Банка.

#### 2.1.9. Информация о выпущенных долговых обязательствах.

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

(тыс. руб.)					
	% ставка	на 01.10.2019	% ставка	на 01.01.2019	изменение
<b>Собственные векселя</b>		<b>36406</b>		<b>102592</b>	17357
<i>Дисконтные векселя</i>	-	2566		-	
<i>Процентные векселя, в т.ч.</i>		33840		102592	17357
<i>Номинированные в рублях</i>	От 6,00 % до 7,00%	36406	13,8	57645	1000
<i>Номинированные в долларах США</i>	-	-	от 5,00% до 6,90%	44947	16357
<i>Беспроцентные векселя</i>	-	-	-	-	-
<b>Начисленные % по векселям</b>		<b>169</b>		<b>4416</b>	<b>2620</b>
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>		<b>36575</b>		<b>107008</b>	<b>19977</b>

Векселя, выпущенные Банком, являются инструментом привлечения ресурсов и еще одним источником фондирования.

За отчетный период Банк выпускал собственные процентные векселя номиналом не только в валюте Российской Федерации, но и в иностранной валюте (в долларах США). Все векселя, выпущенные в иностранной валюте, были погашены в августе - сентябре 2019 года. Процентная ставка по векселям, выпущенным в национальной валюте от 6,00 до 7,00 %.

По состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. у Банка отсутствует просроченная или реструктурированная задолженность, как по основной сумме обязательств, так и по начисленным процентам.

Договоров по привлечению денежных средств в межбанковские кредиты, а также условий по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, у Банка не было.

#### 2.1.10. Информация о прочих обязательствах.

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств, представлены в таблице ниже:

(тыс.руб.)						
	На 01.10.19г.			На 01.01.19г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
<b>Обязательства финансового характера, всего в том числе:</b>		<b>6621</b>	<b>6621</b>	-	<b>10470</b>	<b>10470</b>
Обязательства по процентам (кроме по выпущенным долговым ценным бумагам)	-	-	-	-	50	50
Обязательства перед сотрудниками по отпускам (резерв)	-	6621	6621	-	10420	10420
<b>Обязательства нефинансового характера всего, в том числе:</b>		<b>2033</b>	<b>2033</b>	<b>14</b>	<b>2180</b>	<b>2194</b>
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	1423	1423	-	1822	1822
Кредиторская задолженность	-	302	302	14	242	256

Дивиденды начисленные, но не востребованные	-	116	116	-	116	116
Прочие обязательства	-	192	192		0	0
<b>Итого</b>	-	<b>8654</b>	<b>8654</b>	<b>14</b>	<b>12650</b>	<b>12664</b>

Кредиторская задолженность, отражённая по счетам бухгалтерского учёта по состоянию на 01.10.2019 года носит текущий характер.

Неисполненных обязательств у Банка по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года не было.

**2.1.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон.**

В таблице ниже приведена информация о резервах.

Тыс. руб.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Резервы по выданным гарантиям	254	574
Неиспользованные кредитные линии	160	0
Резервы на возможные потери (по просроченным комиссиям по РКО)	112	-
<b>Итого резервов:</b>	<b>526</b>	<b>574</b>

**2.1.12. Внебалансовые обязательства.**

(тыс.руб.)

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменен ие
<b>Безотзывные обязательства</b>	<b>4066</b>	<b>200</b>	<b>3866</b>
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете ("овердрафт") и на условиях "под лимит задолженности в т.ч.:	4066	200	3866
<i>юридические лица</i>	4066	200	3866
<b>Выданные гарантии и поручительства</b>	<b>12688</b>	<b>43668</b>	<b>-30980</b>
<i>юридические лица</i>	12688	43668	-30980
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>16754</b>	<b>43868</b>	<b>-27114</b>
<b>Резервы на возможные потери по условным обязательствам</b>	<b>414</b>	<b>574</b>	<b>-160</b>
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, в т.ч.:	160	0	160
<i>юридические лица</i>	160	0	1600
по выданным гарантиям, в т.ч.	254	574	-320
<i>юридические лица</i>	254	574	-320
<b>Итого резервов на возможные потери по внебалансовым обязательствам</b>	<b>414</b>	<b>574</b>	<b>-160</b>



**Раздел 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах - форма 0409807.**

По результатам деятельности 9 месяцев 2019 года Банк получил прибыль в размере 21 749 тыс. руб.

Общая сумма доходов за 9 месяцев 2019 года составила 1165912 тыс. руб., общая сумма расходов – 1144163 тыс. руб.

*Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка за 6 месяцев текущего года и за отчетный период предыдущего года:*

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.10.2018
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	210639	141671
1.1.	от размещения средств в кредитных организациях	3299	1948
1.2.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	205743	136066
1.3.	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4.	от вложений в ценные бумаги	1597	3657
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	20023	26004
2.1.	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12279	11146
2.3.	по выпущенным долговым обязательствам	7744	14858
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	190616	115667
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	-36566	-69426
4.1.	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам по начисленным процентным доходам	-85088	1110
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	154050	46241
6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	306	-1136
7.	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4804	-6832
11.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3966	13967

12.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14.	Комиссионные доходы	15849	17076
15.	Комиссионные расходы	5317	6120
16.	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
16a.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
17.	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
17a.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18.	Изменение резерва по прочим потерям	255	25326
19.	Прочие операционные доходы	8654	223
20.	Чистые доходы (расходы)	174635	88745
21.	Операционные расходы	141769	142811
22.	Прибыль (убыток) до налогообложения	32866	-54066
23.	Возмещение (расход) по налогам	11117	21397
24.	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	21749	-75463
25.	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	21749	-75463

За 9 месяцев 2019 года существенное влияние на финансовый результат оказали процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

### 3.1. Информация о вознаграждениях работникам.

Большую часть операционных расходов составляют расходы на содержание персонала – 119568 тыс. руб. (84,34 % всех операционных расходов).

В Банке применяется окладно-премиальная система оплаты труда, предполагающая начисление и выплату премий работникам Банка к установленным должностным окладам при выполнении ими соответствующих показателей работы, соблюдении банковских технологий и процедур, отсутствии нарушений дисциплины труда и иных условий.

Для стимулирования работников Банка к достижению ими повышенных показателей трудовой активности в Банке утверждены внутренние положения о премировании работников АКБ «АПАБАНК» (АО) и положение о премировании Правления Банка и иных работников, принимающих риски в АКБ «АПАБАНК» (АО), предусматривающее выплату различных видов премий, а также материальной помощи сотрудникам.

Расходы на содержание персонала, включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

	На 01.10.2019 года	На 01.10.2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсационные и стимулирующие выплаты	96337	92615
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	22869	21890

Подготовка и переподготовка кадров	12	70
Прочие расходы на содержание персонала	350	270
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>119568</b>	<b>14845</b>

Банк создает резерв на оплату отпусков сотрудников, размер которого по состоянию на 01.10.2019 г. составил 6621 тыс. рублей; сумма страховых взносов, начисленных на резерв - 1279 тыс. рублей. Стимулирующие выплаты при приеме на работу и после окончания трудовой деятельности системой оплаты труда Банком не предусмотрены.

### 3.2. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

	Тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.
Налог на имущество	0	1
НДС, уплаченный	1502	1383
Налог на прибыль	9613	20011
Госпошлина	2	2
Отложенные налоговые активы (обязательства), влияющие на финансовый результат	0	0
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>11117</b>	<b>21397</b>

В отчетном периоде ставка по текущему налогу на прибыль не менялась (составила 20%), введения новых налогов не было.

### 3.3. Прочая информация к отчету о финансовых результатах

В 2019 г. банком не осуществлялись исследования и разработки, которые могли бы быть признаны в составе прочих операционных расходов.

## Раздел 4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

### 4.1. Управление капиталом.

На 01 октября 2019 года сумма собственных средств (капитала) Банка составляет 588237 тыс. руб., на 01.01.2019 – 582 414 тыс. руб. Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров Банка за счёт оптимизации соотношения заёмных и собственных средств.

Решения о привлечении заёмных средств, принимаются уполномоченным органом управления Банка в зависимости от суммы сделки и сроков привлечения.

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П, Положением ЦБ РФ от 03.09.2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положения ЦБ РФ N 646-П

### 4.2. Информация о структуре капитала Банка и его изменениях.

Наименование показателя	(тыс. руб.)		
	01.10.2019	01.01.2019	Прирост(+) снижение (-)
<b>Источники базового капитала</b>	<b>528422</b>	<b>528188</b>	<b>234</b>
Уставный капитал	404900	404900	0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	53522	53288	234
Резервный фонд	70000	70000	0

<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>	<b>674</b>	<b>774</b>	<b>-100</b>
в.ч. нематериальные активы	674	774	-100
Убыток текущего года	-	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>527748</b>	<b>527414</b>	<b>334</b>
<b>Источники добавочного капитала</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>527748</b>	<b>527414</b>	<b>334</b>
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>60489</b>	<b>55000</b>	<b>5489</b>
Прибыль текущего года, в т.ч.	22739	0	22739
переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость, которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-	-	-
Прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторами	-	-	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	37750	55000	-17250
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счёт переоценки	-	-	-
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>60489</b>	<b>55000</b>	<b>5489</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>588237</b>	<b>582414</b>	<b>5823</b>

Базовый и основной капитал сформирован за счет уставного капитала, резервного фонда. Величины базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала. В уменьшение базового капитала принимается сумма нематериальных активов за минусом амортизации.

Дополнительный капитал сформирован за счет прибыли отчетного года в сумме 22739 тыс. руб. и остаточной стоимости субординированного займа в сумме 37750 тыс. руб. В расчет собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктами 2.1.7, 3.1.6 "Положения о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" № 646-П от 04.07.2018г. не включены остатки на балансовых счетах по учету расходов и доходов за счет корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва на сумму 990 тыс.руб

Субординированные займы привлечены в 2016г. в сумме 55000 тыс. руб. по договору от 10.02.2015г № 2 и в сумме 60000 тыс. руб. по договору от 19.07.2016г. № 3 от ООО «Вектор» под 12% сроком на 5 лет. Условия договора полностью соответствуют требованиям Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В соответствии с установленными требованиями Базеля III Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматива достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне 8%. Минимально допустимые значения нормативов достаточности основного капитала кредитных организаций определены в размере 6%.

#### **4.3. Информация о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала).**

При оценке достаточности капитала Банк исходит из величины источников капитала, имеющихся в распоряжении, результатов всесторонней оценки значимых рисков и необходимости их покрытия, обеспечения устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией Банка.



Наименование показателя	01.01.2019		01.10.2019	
	Минимально допустимое значение	Значение показателя в %	Минимально допустимое значение	Значение показателя в %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	30.78	6%	39.004
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	8%	33.989	8%	43.475

Контроль выполнения норматива достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение норматива доводится до сведения членов Правления. Банк на ежедневной основе предоставляет в территориальное учреждение Банк России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчёте норматива достаточности собственных средств (капитала) и обязательных нормативов по установленной форме. В течение отчётного и прошлого периодов Банк соблюдал обязательный норматив достаточности собственных средств.

**Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях.**

Ниже представлена информация о требованиях к капиталу и сведения о максимальных, минимальных и средних значениях нормативов достаточности по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019:

	На 01.10.2019	За 9 месяцев 2019	На 01.01.2019
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0</b>	43.475		33.989
Максимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		43.475	
Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		34.072	
Среднее значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		38.458	
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.2</b>	39.004		30.78
Максимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		39.004	
Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		30.403	
Среднее значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		34.153	

*По состоянию на 01.10.2019 г., а также в течение 9 месяцев 2019 года нормативы достаточности находились в пределах значений, установленных Банком России (Н1.0 – 8%, Н1.2 – 6%).*

**Раздел 5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале**

Общий совокупный доход за 9 месяцев 2019 года составил 21 749 тыс. руб., который состоит из нераспределенной прибыли, полученной банком.

Дивиденды акционерам за отчетный период не начислялись и не выплачивались. Корректировки, влияющие на сопоставимость показателей отчетного периода с предыдущими отчетными периодами, связанные с изменениями в учетной политике, не вносились. Ошибок, допущенных в предыдущих отчетных периодах, которые могли бы повлиять на размер капитала, выявлено не было.

За 9 месяцев 2019 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

## Раздел 6. Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств».

При раскрытии пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» Банк использовал критерий существенности влияния статей отчета на величину денежных средств в размере 20% и более от значения статьи «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» данного отчета.

Денежные потоки в текущем году, так же, как и в 2018 году, формируются Банком на территории Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2019 составляют 36995 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 271773 тыс. руб.).

Снижение денежных средств с начала текущего года за отчетный период составляет 234778 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, высоколиквидные остатки на счетах в Банке России и в других кредитных организациях.

Наименование статьи бухгалтерского баланса (формы 0409806)	На 01.10.2019	На 01.01.2019
<b>Наличные денежные средства, в т.ч.:</b>	<b>12101</b>	<b>9156</b>
– валюта Российской Федерации	10967	8333
– иностранная валюта	1134	823
<b>Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:</b>	<b>23967</b>	<b>213558</b>
– корреспондентские счета	22922	210525
– обязательные резервы	1045	3033
<b>Средства в кредитных организациях, в т.ч.:</b>	<b>1974</b>	<b>52092</b>
– зарубежные кредитные организации	0	0
– российские кредитные организации в т.ч.	1974	52094
– валюта Российской Федерации	796	779
– иностранная валюта	1178	51315
– резервы под прочие потери	(2)	(2)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты с учетом резервов</b>	<b>1972</b>	<b>274806</b>

### *Исключены из состава денежных средств:*

– обязательные резервы	1045	3033
<i>Средства в кредитных организациях на которые имеются ограничения</i>	<b>0</b>	<b>0</b>
– российские кредитные организации	2	2
– резервы под прочие потери	(2)	(2)
<b>ИТОГО денежные средства и их эквиваленты для формы 0409814</b>	<b>36995</b>	<b>271773</b>

Из общей суммы денежных средств и их эквивалентов у Банка имеются ограничения по использованию суммы в размере 2 тыс. руб., остатки на корреспондентских счетах в БАНКЕ РСБ 24 (АО) из-за отзыва у данного банка лицензии. Данная сумма является незначительной.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не осуществляются.

Банк не проводит анализ движения денежных средств, в разрезе хозяйственных сегментов. Движение денежных средств контролируется управлением Казначейства.

## 7. Информация о системе управления рисками.

### 7.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, мониторинга и контроля.

Стратегической целью Банка в области управления рисками является эффективное управление соотношением доходность/риск. Традиционный подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России.

Банк в своей работе идентифицирует, оценивает, управляет, контролирует и минимизирует риски, присущие деятельности Банка.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка.

Комплексная оценка существенных видов риска, регулярное совершенствование управления отдельными видами риска, систем лимитов и ограничений, своевременная актуализация внутренних документов позволили Банку, сохранив разумные уровни риска, продолжить деятельность в ключевых сегментах бизнеса – кредитовании малого и среднего бизнеса и обслуживании расчетных счетов клиентов.

Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля отражена в Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «АПАБАНК» (АО).

Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «АПАБАНК» (АО) разрабатывается на один год и утверждается Советом Директоров. Значимыми для Банка являются риски, рассматриваемые в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), в отношении которых Банк определяет потребность в капитале количественными методами:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- рыночный риск (в том числе процентный, фондовый, валютный, товарный риск);
- риск концентрации.

В 2019 г. в Банке продолжается активное внедрение процедур управления рисками, основанных преимущественно на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

В данном разделе Банком раскрывается информация о принимаемых рисках в объеме, необходимом для оценки изменений в финансовом положении Банка за отчетный период.

*Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:*

Тыс. руб.

	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	869279	1000111	69542
2	при применении стандартизированного подхода	869279	1000111	69542
3	При применении ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

9	Вложения в акции, пай инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, пай инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	28801	80278	2304
17	при применении стандартизированного подхода	28801	80278	2304
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	454975	633138	36398
20	при применении стандартизированного подхода	454975	633138	36398
21	при применении базового индикативного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1353055	1713527	108244

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, за отчетный период 2019 года не претерпела существенных изменений. В отчетном периоде величины операционного и рыночного риска снизились.

## 7.2. Кредитный риск.

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств Банком или его контрагентом.

Основными принципами управления кредитным риском являются:

- своевременная идентификация кредитных рисков, анализ и построение системы минимизации кредитных рисков;
- последующий контроль и регулярный мониторинг кредитного риска, а также подготовка отчетности.
- вовлеченность Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка в вопросы управления кредитным риском.

В Банке определены:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методология оценки кредитоспособности заемщиков;
- методология оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Кредитные процессы охватывают:

- оценку кредитного качества заемщика;
- процесс кредитного администрирования и последующего контроля, включающего регулярный анализ платежеспособности контрагента, проверку соблюдения заемщиком обязательств по кредитному договору, целевого использования средств и прочих факторов.



Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

В течение отчетного периода 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ. Значения величин нормативов Н.6 и Н.25 на отчетные даты представлены ниже:

Норматив/дата	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных лиц Н.6	19,2	19,2	19,4	19,7
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н.25	0	0	0	0

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, группам взаимосвязанных клиентов, а также связанным с банком лицам (группам связанных с банком лиц). Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов, в случае необходимости.

В течение отчетного периода 2019 года Банк не нарушал обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

В таблице ниже представлена информация о структуре активов банка, подверженных кредитному риску.

№	Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
1.	<b>Кредитные организации</b>	<b>2203</b>	<b>35969</b>	<b>23421</b>	<b>122573</b>
1.1.	Корреспондентские счета	1974	35742	23192	52094
1.2.	Межбанковские кредиты		0	0	70000
1.3.	Векселя		0	0	0
1.4.	Прочие активы	228	225	228	452
1.5.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1	2	1	0
2.	<b>Юридические лица</b>	<b>1101632</b>	<b>1277135</b>	<b>1267862</b>	<b>1259966</b>
2.1	Кредиты	52900	72000	123000	194150
2.2.	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	1014940	1117019	1064128	1042732
2.3.	Кредиты индивидуальным предпринимателям		0	0	0
2.4.	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		0	0	0
2.5.	Прочие активы	371	396	479	23084
2.6.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных	33421	87720	80255	0

	организаций)				
3.	<b>Физические лица</b>	<b>6637</b>	<b>6688</b>	<b>7639</b>	<b>7667</b>
3.1.	Потребительские кредиты	5821	5853	6759	7181
3.2.	Автокредиты		0	0	0
3.3.	Ипотечные кредиты		0	0	0
3.4.	Жилищные кредиты		0	0	0
3.5.	Прочие активы	433	447	489	486
3.6.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	383	388	391	0
4.	<b>Итого максимальный кредитный риск</b>	<b>1110472</b>	<b>1319792</b>	<b>1298922</b>	<b>1390206</b>
5.	<b>Резервы под обесценение</b>	<b>(249142)</b>	<b>(416607)</b>	<b>(422122)</b>	<b>(414100)</b>

Классификация активов, взвешенных по уровню риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в целях оценки достаточности собственных средств.

Информация о классификации ссудной задолженности по категориям качества (по данным отчетности по ф. 0409115):

На 01.10.2019 г.			На 01.01.2019 г.	
Категория качества	Сумма	Резервы под обесценение сформированные	Сумма	Резервы под обесценение сформированные
<i>I категория качества</i>	0	0	70262	0
<i>II категория качества</i>	755797	25718	566936	28393
<i>III категория качества</i>	163300	34293	398310	83505
<i>IV категория качества</i>	0	0	0	0
<i>V категория качества</i>	154564	154564	278555	278555
<b>Итого</b>	<b>1703661</b>	<b>214575</b>	<b>1314063</b>	<b>390453</b>

Взыскание просроченной ссудной задолженности осуществляется Банком посредством переговоров с заемщиками, детальным изучением бизнеса заемщика и залогодателя, их возможностей, их контрагентов, как результат, денежные средства в целях погашения просроченной ссудной задолженности поступают не только от реализации товаров (выполнения работ), а также от реализации заложенного имущества (отступное), по договорам уступки прав требования. Банком проводятся досудебные мероприятия в части взыскания проблемной ссудной задолженности, а также осуществляется взыскание просроченной задолженности в судебном порядке.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска, а также осуществляет постоянный мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей, в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и внутренними нормативными документами.

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

Справедливая стоимость залога, относящегося к I-й и II-й категориям качества обеспечения, которое используется Банком при формировании резерва на возможные потери, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть по согласованию сторон привлечен независимый оценщик. В дальнейшем оценка принятого в залог имущества выполняется сотрудниками Банка.

Возможность отнесения, предоставленного Банку обеспечения к I и II категории качества, а также обоснованность применения обеспечения в целях минимизации резерва с учетом обеспечения определяется сотрудниками Департамента кредитования и согласуется со Службой управления рисками Банка.

При формировании профессионального суждения для определения справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 дней.

Оценочные суждения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах с максимально возможным учетом индивидуальных особенностей по конкретному кредиту.

В качестве мер, направленных на снижение кредитного риска, т.е. снижения вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков, Банк снижает лимиты кредитования тех заемщиков, финансовое положение которых оценивается Банком как плохое, качество обслуживания долга - хуже чем хорошее, а так же снижает лимиты по тем ссудам, по которым имеются иные существенные факторы, влияющие на классификацию ссуды в более низкую категорию качества.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Банк не осуществляет операций с ПФИ и не осуществляет операций секьюритизации. Банк не проводит операций, которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьюритизации.

*Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"*

Кредитная организация *не формирует резерв* под вложения в ценные бумаги, т.к. права на них удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания Банка России от 25.06.2012 № 2841-У:

НКО АО НРД:

- является центральным депозитарием согласно законодательству страны его регистрации или международным центральным депозитарием;
- является расчетным депозитарием в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- является депозитарием, осуществляющим депозитарную деятельность более пяти лет на основании соответствующей лицензии, выданной лицензирующим органом согласно законодательству Российской Федерации, размер собственных средств которого составляет величину от 300,0 млн. рублей не менее чем на одну из двух отчетных дат, предшествующих дате оценки кредитной организацией вложений в ценные бумаги в целях формирования резерва.

Банк ВТБ (ПАО):

- является депозитарием, осуществляющим депозитарную деятельность более пяти лет на основании соответствующей лицензии, выданной лицензирующим органом согласно законодательству Российской Федерации, размер собственных средств которого составляет величину от 300,0 млн. рублей не менее чем на одну из двух отчетных дат, предшествующих дате оценки кредитной организацией вложений в ценные бумаги в целях формирования резерва.

*Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта*

Существенных изменений балансовой стоимости, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было. Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И (с учетом требований Инструкции Банка России № 180-И).

### 7.3. Рыночный риск

– это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных параметров.

Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 13.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска. Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Службой управления рисками. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

К рыночным рискам относятся:

*Фондовый риск* - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

*На текущий момент фондовый риск отсутствует.*

*Товарный риск* – это рыночный риск по товарам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

*На текущий момент товарный риск отсутствует.*

*Процентный риск* - это риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

*Валютный риск* - риск убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах при совершении операций путем установления курсов покупки и продаж валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции (ОВП), максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно по всем валютам, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях.

В целях управления валютным риском Банк проводит ежедневный контроль соблюдения ОВП как в целом, так и по каждой валюте в отдельности и поддерживает установленный лимит ОВП на уровне не более 2% от Капитала Банка.

Валютный риск Банка, соответствующий открытой валютной позиции, за отчетный период не превышал 2% от капитала Банка.

Информация о размере и динамике рыночного риска Банка представлена в следующей таблице:

Показатели	тыс. руб.	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Процентный риск (ПР)	2304.011	3410.59
Общий процентный риск (ОПР)	293.82	266.59
Специальный процентный риск (СПР)	2010.29	3144.00
Фондовый риск (ФР)	0	0
Общий фондовый риск (ОФР)	0	0
Специальный фондовый риск (СФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	3010.49
Рыночный риск (РР)	28801.38	80263.50
РР/Капитал	4.90%	13.78%



Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.10.2019, в сравнении с 01.01.2019 уменьшилась в связи с уменьшением размера валютного риска и процентного.

Стоимость портфеля рассчитана на основе средневзвешенных (либо, в случае их отсутствия, рыночных) цен финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле Банка, а также инструментов, соглашения о поставке которых были заключены не позднее отчетной даты с учетом начисленного купона.

Мероприятия, используемые Банком для управления и минимизации рыночного риска:

- установление лимитов на проведение операций по размещению средств в активы, имеющие рыночные котировки;
- мониторинг котировок с целью приобретения или продажи активов;
- подразделения, осуществляющие операции и контроль за соблюдением лимитов, обязаны обеспечить уменьшение позиции на величину превышения установленного лимита;
- оценка качества эмитентов;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам гашения и по эмитентам.

*Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях оценки рыночного риска и на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.*

По состоянию на 01.10.2019 г. у Банка отсутствуют активы, предназначенные для торговли, которые могли бы быть подвержены рыночному риску.

#### **7.4. Операционный риск**

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует метод оценки операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0). По состоянию на 01.10.2019 г. размер операционного риска составлял 36398 тыс. руб.

В Банке внедрены процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска. Среди таких процедур можно выделить:

- Мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений;
- Ограничение физического доступа к данным;
- Контроль предоставления прав доступа к банковским АБС работникам Банка;
- Контроль разделения полномочий и обязанностей;
- Порядок подтверждения и авторизации операций / двойной контроль осуществления операций;
- Исключение конфликта интересов в процессе совершения операций;
- Процедуры проверок и сверок.

Для минимизации операционного риска обеспечено соответствие проводимой Банком работы требованиям законодательства и регулирующих органов. Управление операционным риском осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом «Порядком управления операционным риском».

В процессе выявления операционных рисков осуществляется:

- сбор и регистрация данных об убытках от реализации операционного риска, которые возникли у Банка в отчетном периоде в статистической базе данных об убытках;
- выявление операционного риска по существующим продуктам, бизнес-процессам, отдельным банковским операциям;
- выявление операционного риска при внедрении новых продуктов, бизнес-процессов, информационно - технологических систем при изменении организационной структуры Банка, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;

– анализ внутренних процедур взаимодействия между структурными подразделениями Банка.

В Банке разработана методика количественно-качественной оценки уровня операционного риска. На постоянной основе разрабатываются рекомендации по минимизации уровня операционного риска и риска мошенничества, осуществляется контроль выполнения данных рекомендаций. Регулярно проводится обучение сотрудников банка. Банк предпринимает меры по развитию своих информационных, управленческих систем, повышению квалификации персонала, повышению качества оказываемых услуг.

Особое внимание Банк уделяет мерам по обеспечению непрерывности финансово - хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности деятельности).

#### **7.5. Риск ликвидности.**

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям. В Банке разработано «Положение об оценке и управлении риском, связанным с потерей ликвидности», которое имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Состояние ликвидности рассматривается ежедневно. Казначейством осуществляется краткосрочный прогноз притока, оттока денежных средств, включая анализ состояния предстоящих к исполнению требований и обязательств. По Банку устанавливаются и утверждаются предельные значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, за выполнением которых ведется контроль. По мнению руководства, мероприятия, проводимые банком, обеспечивают эффективное управление ликвидными средствами, а политика управления ликвидностью соответствует объемам операций, осуществляемых банком. В случае выявления угрожающих оценок риска ликвидности Служба управления рисками незамедлительно выносит вопрос на Правление Банка для принятия соответствующих управленческих решений с целью предотвращения угрозы потери Банком ликвидности. По решению Правления Банка может включаться план мероприятий по восстановлению ликвидности Банка, в том числе процедуры мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов, вплоть до использования мер по поддержанию ликвидности в наихудших возможных условиях осуществления Банком своей деятельности.

Планы мероприятий по поддержанию ликвидности Банка в различных условиях деятельности в случае необходимости пересматриваются на регулярной основе, а также при значительных изменениях ситуации на финансовых рынках и в экономике.

Банк России согласно Инструкции от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» установил норматив текущей ликвидности НЗ для банков с базовой лицензией. В течение 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Показатель	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Норматив текущей ликвидности (НЗ) (не менее 50%)	103.732	82.798	63.655	79.857

В приведенных ниже таблицах представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, контролируемые банком.

В целях контроля риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (разрыв) Банк устанавливает предельные значения коэффициента дефицита ликвидности по срокам погашения ежегодно во внутреннем документе «Положении об оценке и управлении риском, связанным с потерей ликвидности».

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности рассчитываются в Банке с использованием стандартизированного подхода Банка России, при котором коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности рассчитываются по форме 0409125 на основе данных по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.10.2019 приведены в таблице:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. рублей									
	до востребования и 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	36996	36996	36996	36996	36996	36996	36996	36996	36996	36996
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16573	16772	16791	16829	16868	17098	17443	17759	18133	23678
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	36233	83658	101710	162012	574108	737578	737578	737578	737578
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>33977</b>	<b>90229</b>	<b>139673</b>	<b>155763</b>	<b>216104</b>	<b>628430</b>	<b>792243</b>	<b>792591</b>	<b>792953</b>	<b>792953</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов из них:	198643	198643	198643	198643	198643	201048	204390	208167	220885	342353
- средства клиентов-нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	902	43411
Прочие обязательства	8251	8222	8222	8222	8273	8469	8469	8469	8469	8469
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>206996</b>	<b>206967</b>	<b>206967</b>	<b>206970</b>	<b>207018</b>	<b>209517</b>	<b>213059</b>	<b>216636</b>	<b>229456</b>	<b>394233</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
Избыток (дефицит) ликвидности	-156955	-120804	-71360	-52273	-5020	41117,9	562432	539201	546745	387691
Коеф-т избытка (дефицита) ликвидности	-73,9	-58,4	-34,5	-26,7	-2,4	196,3	264,0	258,1	238,3	98,3

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2019 приведены в таблице:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. рублей									
	до востребования и 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	271774	271774	271774	271916	271916	271916	271916	271916	271916	271916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26200	26233	26271	26341	26412	26855	27470	28105	28773	39120
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	76162	91643	247778	381480	435801	656197	656231
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	432	432	432	432	432	432	432	432	432	432
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>298406</b>	<b>298461</b>	<b>298497</b>	<b>327071</b>	<b>390423</b>	<b>546981</b>	<b>681318</b>	<b>756744</b>	<b>957340</b>	<b>967799</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, из них:	473178	473178	473178	473178	473178	478581	480887	484363	488978	621579
- вклады физических лиц										

Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	11146	35294	88310	113667	113667
Прочие обязательства	12152	12441	12441	12444	12491	12584	12584	12584	12584	12584
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	487510	487619	487619	487622	487629	502311	525763	585278	615249	747850
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
Избыток (дефицит) ликвидности	-189284	-189358	-189322	-110731	-97446	34470	142353	160795	298223	176001
Коэф. избытка (дефицита) ликвидности	-38.8	-38.8	-38.8	-22.7	-20.0	6.9	26.9	27.5	48.5	23.5

Банком по состоянию на 01.10.2019 года проведен гзп-анализ с распределением балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, а также стресс-тестирование риска. Отчет по результатам стресс-тестирования рисков, принимаемых на себя Банком, проведенного по состоянию на 01.10.2019 года утвержден Правлением и Советом Директоров АКБ «АПАБАНК» (АО).

#### 7.6. Риск концентрации

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

В Банке действует система показателей, позволяющих выявлять и оценивать риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон, в соответствии с внутренними нормативными документами:

1. Стратегия управления рисками и капиталом в АКБ «АПАБАНК» (АО).
2. Положение об управлении и контроле за банковскими рисками и капиталом в системе ВПОДК.
3. Порядок управления риском концентрации АКБ «АПАБАНК» (АО).

Описание способов выявления, оценки и управления риском концентрации приводится в разделах по кредитному риску, кредитному риску контрагента и риску ликвидности. Поскольку основным регионом деятельности клиентов Банка является Москва и Московская область, и основная часть операций (сделок) Банка осуществляется в российских рублях, Банк осознанно принимает риски концентрации по географической зоне и по кредитным требованиям, номинированным в одной валюте.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ показателей по уровню риска концентрации, возникающему в связи с подверженностью кредитной организации рискам, контролируемым банком в разрезе:

- видов экономической деятельности;
- географических зон;
- видов инструментов;
- источников ликвидности.

Данные о риске концентрации по основным видам экономической деятельности

№ п/п	Код ОКВЭД	Наименование показателя	Величина риска. КРЗ. Всего	Величина риска. КРЗ. ОСКр	Величина риска. КРЗ. КРВ	Величина риска. Специальный рыночный риск
1.1.1	46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	461205	448771	12434	0
1.1.2	52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	202242	202242	0	0
1.1.3	49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	112841	112841	0	0



1.1.4	64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	111838	111069	769	1363
1.1.5	79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	9947	9934	13	0
1.1.6	6	Добыча сырой нефти и природного газа	5203	5203	0	647

Данные о риске концентрации по географическим зонам

Номер строки	Код ОКATO	Наименование показателя	Величина риска, КРЗ. Всего	Величина риска, КРЗ. ОСКр	Величина риска, КРЗ. КРВ	Величина риска. Специальный рыночный риск
1.2.1	46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	478037	478037	0	0
1.2.2	45000	Г. МОСКВА	406137	392934	13203	647
1.2.3	65000	СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	9947	9934	13	0
1.2.4	71000	ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	8973	8973	0	1363
1.2.5	40000	Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	182	182	0	0

Данные о риске концентрации по видам инструментов

Номер строки	Код инструмента	Наименование показателя	Величина риска, КРЗ. Всего	Величина риска, КРЗ. ОСКр	Величина риска. Специальный рыночный риск
1.3.1	BON4	облигации прочих резидентов	19379	19379	2010

В целях контроля косвенной подверженности Банка риску концентрации, возникающей при реализации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, поручительства, предоставленных одним контрагентом) Банк контролирует концентрацию кредитного риска и соблюдение обязательных нормативов Н6 и Н25 с учетом требований Инструкции № 183-И (180-И) в части связанности заемщиков.

Установлен перечень сигнальных значений и лимитов риска концентрации по всем возможным к использованию Банком видам инструментов. В настоящий момент в данном перечне находятся только облигации (BON2, BON3 и BON4).

Установлен перечень сигнальных значений и лимитов риска концентрации отдельно по видам экономической деятельности и отдельно по географическим зонам.

Установленные лимиты и предельные уровни в 2019 году Банком соблюдались, сигнальные значения (по показателям, для которых установлены такие значения) не достигались.

*Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем у Банка отсутствует обязанность по расчету и соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.*

В течение 2019 года Банк не осуществлял операций с ПФИ и операций кредитования ценными бумагами.

#### **8. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с нерезидентами, которые ограничиваются операциями по расчетным счетам юридических лиц – нерезидентов, которые являются клиентами Банка.

#### **9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.**



