

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за 9 месяцев 2019 года**

1. Общая информация. Сведения о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2019 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Полное фирменное наименование кредитной организации: КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО – ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) / Сокращенное фирменное наименование - АО «ТЭМБР-БАНК» (далее по тексту - Банк).

Место нахождения и адрес: 127473, г. Москва, 1-й Волконский пер., д.10.

Отчетный период: промежуточная бухгалтерская отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2019 г. и заканчивающийся 30 сентября 2019 г. включительно, по состоянию на 01 октября 2019 г.

Единицы измерения показателей отчетности: тысяча рублей и проценты (там, где это применимо).

Информация о банковской группе: Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга), определяемой таковой действующим банковским законодательством.

Руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую отчетность за 9 месяцев 2019 года (отчетность, включающую все формы отчетности, подлежащие раскрытию и пояснительную информацию к отчетности) путем размещения на официальном сайте АО «ТЭМБР-БАНК» в сети Интернет (www.tembr.ru) в разделе «Финансовые показатели и отчетность».

26 июня 2019 года проведено годовое Общее собрание акционеров АО «ТЭМБР-БАНК», утвердившее годовую бухгалтерскую отчетность АО «ТЭМБР-БАНК» за 2018 финансовый год.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

АО «ТЭМБР-БАНК» является универсальным финансово-кредитным учреждением, предоставляющим своим клиентам полный комплекс банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, полученными лицензиями на осуществление банковских операций и лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг.

По состоянию на 01.10.2019 г. Банк имеет 8 дополнительных офисов и 1 операционную кассу вне кассового узла в городе Москве и Московской области.

Филиальная сеть представлена двумя филиалами:

- филиал «Амурский» (г. Благовещенск);
- филиал «Калининградский» (г. Калининград).

Филиал «Амурский» имеет 4 дополнительных офисов и 1 операционную кассу вне кассового узла.

В соответствии с Генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций от 03.03.2016 г. № 2764 АО «ТЭМБР-БАНК» предлагает клиентам (юридическим и физическим лицам) следующие банковские продукты:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по вкладам юридических и физических лиц варьируются в зависимости от срока, суммы и валюты вклада;

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. Выдача банковских гарантий;
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Помимо указанных выше операций Банк осуществляет проведение расчетов по аккредитиву, выпуск и обслуживание банковских карт и предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

Как профессиональный участник рынка ценных бумаг Банк - член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО «НФА») предлагает клиентам следующие виды услуг:

- брокерские услуги (в соответствии с лицензией на осуществление брокерской деятельности № 045-03242-100000 от 29.11.2000 г.);
- дилерские услуги (в соответствии с лицензией на осуществление дилерской деятельности № 045-03331-010000 от 29.11.2000 г.);
- услуги по управлению ценными бумагами (в соответствии с лицензией на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-03406-001000 от 29.11.2000 г.);
- депозитарные услуги (в соответствии с лицензией на осуществление депозитарной деятельности № 045-03718-000100 от 07.12.2000 г.).

В соответствии с лицензией на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 03.03.2016 г. № 2764 АО «ТЭМБР-БАНК» предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АО «ТЭМБР-БАНК» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 01.09.2005 г. под номером 875.

В Банке на постоянной основе проводится оценка финансовой устойчивости в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.

АО «ТЭМБР-БАНК» является членом Ассоциации российских банков, Московского банковского союза и Общероссийского объединения работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей».

Членство в ОАО «Московская биржа» и ЗАО «Фондовая биржа ММФБ» дает Банку возможность активного участия в торгах на рынке МБК, FOREX, SWOP, РЕПО.

Банк является членом Международной Организации Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций S.W.I.F.T. и Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.

АО «ТЭМБР-БАНК» обладая статусом Ассоциированного членства в Международной платежной системе Visa International и являясь участником Национальной платежной системы «МИР» осуществляет эмиссию банковских карт Международной платежной системы VISA и Национальной платежной системы «МИР».

Банк является участником системы Международных денежных переводов «Western Union», Платежных систем «Золотая Корона» и «Рапида».

Банк является участником Специализированной межбанковской системы электронных расчетов «Таможенная карта».

АО «ТЭМБР-БАНК» выступает гарантом ФТС России по уплате таможенных платежей. Банк зарегистрирован в информационной системе Федерального казначейства, обеспечивающей ведение реестра банковских гарантий, выдаваемых в соответствии с законодательством о государственных закупках.

Банк включен в Реестр банков, иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий, уплаты таможенных пошлин, налогов в соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы от 28.06.2016 г. № 1270.

АО «ТЭМБР-БАНК» выступает участником Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП).

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц;
- привлечение вкладов (депозитов) физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- размещение межбанковских кредитов.

25 сентября 2019 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «ТЭМБР-БАНК» на уровне ruB-. По рейтингу подтвержден стабильный прогноз.

По данным рейтинга банков на www.banki.ru АО «ТЭМБР-БАНК»

Основные показатели (отчетность по форме 0409101,0409102, 0409123)	01.10.2019 тыс. руб.	Место в рейтинге по России	Место в рейтинге по региону	01.01.2019 тыс. руб.	Место в рейтинге по России	Место в рейтинге по региону
Активы нетто	12 406 439	176	110	11 362 824	191	115
Чистая прибыль	89 825	195	115	90 355	193	113
Капитал (по форме 123)	1 354 778	209	134	1 440 600	212	135
Кредитный портфель	4 933 022	175	103	4 964 280	182	105
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	390 822	146	85	390 084	146	86
Вклады физических лиц	6 298 306	121	61	6 403 802	130	68
Вложения в ценные бумаги	716 538	179	107	1 067 153	182	110

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Финансовый результат Банка

Существенных изменений в деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года не наблюдалось.

По итогам рассмотрения Годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2018 год годовым Общим собранием акционеров АО «ТЭМБР-БАНК» было принято решение оставить прибыль, полученную за 2018 финансовый год в размере 5 629 тыс. руб. нераспределенной. На 01.10.2019г. нераспределенная прибыль Банка (б/с 10801) составила 162 746 тыс.руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2019 года составили 1 354 778 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2019 года балансовая прибыль Банка после налогообложения составила 89 825 тыс.руб.

Рентабельность Банка (соотношение прибыли и капитала (собственных средств) Банка) по итогам 9 месяцев 2019 года составила 6.6 %.

	на 01.10.2019	на 01.10.2018	тыс. руб. Изменение, %
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807)	130 613	71 327	83.1%
Возмещение (расход) по налогам (стр.23 ф.0409807)	40 788	33 006	23.6%
Прибыль (убыток) за отчетный период (стр.26 ф.0409807)	89 825	38 321	134.4%

Прибыль за 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года увеличилась на 51 504 тыс. руб.

Информация об основных статьях доходов/расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года, представлена в таблице ниже:

	на 01.10.2019	на 01.10.2018	Изменение, %
Процентные доходы (стр. 1 ф. 0409807), в том числе:	599 005	723 149	-17.2%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (стр. 1.2 ф. 0409807)	486 831	557 070	-12.6%
От размещения средств в кредитных организациях (стр.1.1 ф.0409807)	98 591	141 341	-30.2%
От вложений в ценные бумаги (стр.1.4 ф.0409807)	13 583	24 738	-45.1%
Процентные расходы всего (стр.2 ф. 0409807), в том числе:	300 307	402 525	-25.4%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (стр.2.2 ф. 0409807)	297 990	401 015	-25.7%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (стр.4 ф. 0409807)	7 466	-85 236	-108.8%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери (стр.5 ф. 0409807)	306 164	235 388	30.1%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (стр.10 ф. 0409807)	21 359	62 457	-65.8%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (стр.11 ф. 0409807)	-1 608	-15 680	-89.7%
Комиссионные доходы (стр.14 ф. 0409807)	118 983	120 128	-1.0%
Комиссионные расходы (стр.15 ф. 0409807)	18 236	34 820	-47.6%
Изменение резерва по прочим потерям (стр.18 ф. 0409807)	4 089	3 793	7.8%
Прочие операционные доходы (стр.19 ф. 0409807)	171 228	67 729	152.8%
Операционные расходы (стр.21 ф. 0409807)	473 130	365 179	29.6%

Увеличение прибыли по итогам 9 месяцев 2019 года обусловлено увеличением чистых процентных доходов на 70 776 тыс. руб. на фоне роста доходов от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, роста прочих операционных доходов на 103 499 тыс. руб. на фоне увеличения операционных расходов на 107 951 тыс. руб.

За период с 01.01.2019 года по 30.09.2019 года выплат дивидендов по акциям АО «ТЭМБР-БАНК» не производилось.

В отчетном периоде 2019 года объединения бизнеса не было.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет в отчетном периоде осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка на 2019 год, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применялись всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения.

В течение 9 месяцев 2019 года в Учетную политику изменения не вносились.

В деятельности Банка отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств его собственников;

- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления деятельности на невыгодных условиях;

- принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- принцип постоянства правил бухгалтерского учета, определенных Учетной политикой, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

- принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- принцип своевременности отражения операций, означающий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- принцип раздельного отражения активов и пассивов, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих качественных характеристик бухгалтерского учета:

- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритет содержания над формой, то есть операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку – используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;

- оценка активов и обязательств, то есть:

- а) активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости;

- б) в дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

- в) обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости;

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, то есть все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без пропусков или изъятий;

- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий деятельности и величины Банка.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации.

Изменения в характере допущений и основных источниках неопределенности в отчетном периоде относительно годового отчета отсутствуют.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

3.2. Принципы и методы учета операций с ценными бумагами

В зависимости от целей инвестирования ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете следующими способами:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ценные бумаги, непогашенные в срок;
- ценные бумаги, участвующие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

Решение о целях инвестирования принимает уполномоченное лицо Банка, ответственное за совершение сделок и операций с ценными бумагами.

При оценке стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг применяется порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Ценные бумаги, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Банк производит учет затрат с использованием общего метода с применением следующих принципов:

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, подлежат включению в первоначальную стоимость ценных бумаг, если их величина превышает 5% стоимости по сделке.

Если величина затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, не превышает 5% стоимости, то затраты признаются Банком операционными расходами на дату приобретения ценных бумаг.

При приобретении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.

Любые затраты, непосредственно связанные с реализацией, списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги (на дату реализации). При этом затраты по выбытию (реализации)

ценных бумаг, относящихся к конкретному договору (сделке), на дату выбытия отражаются по счету № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств №№ 47422 и 30602. Если затраты на реализацию не связаны непосредственно с договором (сделкой), то они подлежат учету в составе операционных расходов.

3.3. Учет основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов, материальных запасов.

Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с внутрибанковским Положением «О порядке учета имущества АО «ТЭМБР-БАНК».

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев. При этом объект основного средства способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, его первоначальная стоимость может быть надежно определена, и последующая перепродажа не предполагается. Для признания объекта в качестве основного средства Банк применяет стоимостной критерий – более 100 000 руб. за единицу без учета НДС.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Банк классифицирует основные средства в следующие однородные группы:

- земельные участки;
- здания;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника.

Для земельных участков и зданий Банк выбирает модель учета – «по переоцененной стоимости». Для остальных групп – «по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения».

Для отражения переоценки основного средства используется пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, соответствующее следующим критериям:

- объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);
- объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;
- объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), и/или доходов от прироста стоимости этого имущества;
- объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);
- реализация объекта имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и формированию профессиональных суждений по данным объектам, в Банке создается комиссия, состав которой определяется приказом по Банку.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Банк определяет справедливую стоимость по Акту независимой оценки.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию. Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов, приобретенного Банком в целях производственной деятельности и учитываемого в бухгалтерском учете на отдельном лицевом счете (б/с 60901), не включает налог на добавленную стоимость (НДС). При приеме нематериальных активов к бухгалтерскому учету стоимость объекта до ввода в эксплуатацию учитывается на счете капитальных вложений (б/с 60415) без НДС.

Материальные запасы приходятся на склад по цене приобретения, включающей наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные посредническим организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение, доставку, осуществляемые силами сторонних организаций (включая налог на добавленную стоимость).

При передаче материальных запасов в эксплуатацию их стоимость полностью списывается на расходы Банка, с отнесением налога на добавленную стоимость на отдельный лицевой счет по учету расходов.

3.4. Метод начисления амортизации

Стоимость основных средств, находящихся в собственности Банка, погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Для расчета норм амортизации применяется срок полезного использования основных средств (в месяцах), определяемый в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 (с изменениями).

Банк ежемесячно начисляет амортизацию нематериальных активов линейным методом по нормам, рассчитанным, исходя из срока полезного использования актива.

Срок полезного использования нематериального актива определяется по следующим критериям:

- по имеющимся лицензиям - исходя из срока, на который они выданы;
- по программным продуктам, банковским технологиям, на которое Банк имеет исключительное право собственника - в соответствии со сроком их полезного использования, установленным в приказах при вводе в эксплуатацию;
- по остальным видам нематериальных активов - 10 лет (если срок полезного использования установить невозможно), но не более срока деятельности Банка.

3.5. Принципы признания доходов и расходов

Доход в бухгалтерском учете признается Банком в том случае, если:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход возникает в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Банк отражает в балансе доходы и расходы (относит на счета доходов и расходов) от выполнения работ (оказания услуг) в день их признания.

Датой признания доходов или расходов могут рассматриваться:

- дата платежа (дата оплаты);
- дата подписания документа, подтверждающего принятие работы или выполненной услуги, либо дата его поступления в соответствующее структурное подразделение;
- последний рабочий день отчетного месяца;
- иная дата, определенная договором в качестве дня принятия выполненной работы или оказанной услуги.

При начислении доходов и расходов по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, НДС не начисляется. Бухгалтерский учет фактически полученного и уплаченного НДС ведется в день уплаты доходов и расходов.

3.6. Учет сделок по уступке прав требований

Уступка права требования - соглашение о замене прежнего кредитора, который выбывает из обязательства, на другого субъекта, к которому переходят все права первоначального кредитора. Основанием уступки права требования является договор между первоначальным кредитором (цедентом) и новым кредитором (цессионарием).

Бухгалтерский учет операций по реализации (уступке) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) ведется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

3.7. Принципы формирования резервов

В отчетном периоде Банк формировал резервы по предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам на возможные потери на основании профессионального суждения о категории качества в соответствии с требованиями Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и осуществлял их учет на отдельных счетах, предусмотренных рабочим планом счетов Банка.

По требованиям по получению процентных доходов по предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам, а также по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, кредиты в форме овердрафт, банковские гарантии) Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансе Банка в российских рублях.

Условные обязательства некредитного характера выявляются на ежемесячной основе профессионального суждения. Существенные условные обязательства некредитного характера отражаются на внебалансовом счете 91318. Суммы условных обязательств некредитного характера списываются при прекращении их признания, а также при создании резервов - оценочных обязательств некредитного характера.

Резервы, оценочные обязательства некредитного характера, формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой невозможно избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банк признает оценочное

обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, вероятность наступления обязанности более 50%, чем ненаступление обязанности;

- уменьшение экономических выгод, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

Учет сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера ведется с использованием балансового счета 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера». Аналитический учет ведется по каждому оценочному обязательству или условному обязательству некредитного характера.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9 в части оценки наличия объективного свидетельства обесценения, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемыми кредитными убытками Банком признается приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств выражается в разнице между денежными потоками, причитающимися к получению в соответствии с условиями договора, и денежными потоками, которые ожидаются к получению. Ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется Банком на основе внутрибанковской Методики оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО 9.

По финансовым активам кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

По договорам банковской гарантии под недополучением денежных средств Банк признает ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

По кредитно-обесцененным финансовым активам Банк оценивает кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС по финансовому активу.

Применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам дисконтирование проводится по ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, либо в дату значительного увеличения кредитного риска.

3.8. Учет операций с филиалами

Учет внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом и филиалами Банка осуществляется на счетах внутрибанковских требований и обязательств, открытых на балансовом счете 303. В Головной организации указанные счета открыты в разрезе каждого филиала по видам валют, видам операций. В филиалах открыты счета по расчетам с Головной организацией по видам валют, видам операций. В сводном ежедневном балансе Банка остатки по счетам № 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов» и № 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов» равны.

Для учета внутрибанковских требований и обязательств между Головной организацией и филиалами по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества, открыты счета № 30305 и № 30306. В Головной организации счета открыты в разрезе каждого филиала по видам валют, видам операций. В филиалах открыты аналогичные счета по видам валют и видам операций. В сводном ежедневном балансе остатки по счетам № 30305 и № 30306 равны.

3.9. Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

В Учетной политике на 2019 год утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете финансовых активов и финансовых обязательств; периодичность определения справедливой стоимости финансовых активов/обязательств; необходимость применения метода ЭПС (эффективной процентной ставки), критерии существенности для оценки соответствия процентным ставкам по финансовым активам/обязательствам, применяемым Банком, рыночным; критерии существенности для оценки разницы между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, рассчитанной с применением метода ЭПС и с использованием линейного метода (по ставке договора); критерии существенности для оценки изменений условий финансового актива/обязательства в целях расчета ЭПС; периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банком утверждены следующие методы оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств с 01.01.2019г:

1. Финансовые активы, включая:

- 1.1. Межбанковские кредиты (МБК), кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам, учтенные Банком векселя, кредитные линии и овердрафты (договоры предоставления денежных средств) – подлежат оценке по амортизированной стоимости.
- 1.2. Выданные банковские гарантии и размещенные денежные средства подлежат оценке по справедливой стоимости.
- 1.3. Вложения в долговые ценные бумаги (в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и продажа ценных бумаг), которые классифицировались до 01.01.2019г. как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, - подлежат оценке по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- 1.4. Вложения в долговые ценные бумаги (в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков), которые классифицировались до 01.01.2019г. как финансовые активы, удерживаемые до погашения - подлежат оценке по амортизированной стоимости.

2. Финансовые обязательства, включая: срочные вклады физических лиц, депозиты юридических лиц, счета до востребования, прочие привлеченные средства юридических и физических лиц (залог, обеспечительные платежи), выпущенные ценные бумаги (векселя, депозитные и сберегательные сертификаты) подлежат оценке по амортизированной стоимости.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов/обязательств подлежит пересмотру не реже одного раза в месяц, на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение.

По финансовым активам/обязательствам, по которым срок возврата с даты размещения/привлечения не превышает один календарный год, расчет амортизированной стоимости производится линейным способом (по ставке, установленной договором).

По финансовым активам/обязательствам, по которым срок возврата с даты размещения/привлечения превышает один календарный год, расчет амортизированной стоимости производится с применением метода ЭПС (эффективной процентной ставки) при превышении установленного Учетной политикой уровня существенности.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки подлежит отражению в балансе Банка не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, либо в дату значительного увеличения кредитного риска.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
	тыс. руб.	
Наличные денежные средства, всего, в том числе:	387 173	439 515
в том числе:		
- в рублях РФ	183 569	230 083
- в долларах США	103 445	138 386
- в евро	98 487	69 364
- в других валютах	1 672	1 682
Денежные средства на счетах в Банке России, за вычетом обязательных резервов	83 285	196 522
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего,	51 438	108 558
в том числе:		
- в долларах США	21 654	51 287
- в рублях РФ	18 786	35 308
- в евро	10 978	21 947
- в других валютах	20	16
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего,	3 306	4 139
в том числе:		
- в евро	3 306	4 139
Прочие средства в кредитных организациях	1 932	16 872
Итого денежные средства и их эквиваленты	527 134	765 606

По состоянию на 01.10.2019 г. ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов на счетах в Банке России и корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах у Банка не было.

По состоянию на 01.10.2019 года вложения в финансовые активы (долговые ценные бумаги, долевыми ценными бумагами, производными финансовыми инструментами), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток отсутствуют.

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, методы оценки справедливой стоимости, исходных данных и принимаемых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки (о ненадежном определении справедливой стоимости) регламентированы внутренним нормативным актом Банка «Методика определения в АО «ТЭМБР-БАНК» справедливой стоимости ценных бумаг», рег. № 295, являющейся составной частью Положения «Учетная политика АО «ТЭМБР-БАНК» (по Российским стандартам) на текущий календарный год».

В целях раскрытия информации о методах оценки ценных бумаг по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц «Методика определения в АО «ТЭМБР-БАНК» справедливой стоимости ценных бумаг», рег. № 295 размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://tembr.ru/ru-kgd/page/vnutrennie-dokumenty>).

В целях минимизации фондового риска Банком установлены ограничения вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночных цен. В отчетном периоде Банк осуществлял операции только с высоколиквидными ценными бумагами, включенными в Ломбардный список Банка России. Определение справедливой стоимости осуществлялось по результатам торгов, на основе полученных данных биржевых информационных источников. Исходные данные,

принятые в целях оценки справедливой стоимости, полностью соответствуют характеру оцениваемых активов, что обусловлено активным состоянием рынка, на котором производятся операции, позволяющее получать информацию об уровне цен на постоянной основе. В отчетном периоде все сделки заключались на ПАО «Московская биржа».

4.2. Средства в кредитных организациях

Остатки средств на счетах в кредитных организациях

тыс. руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение, %
Корреспондентские счета банков резидентов	48 384	103 094	-53.1
Клиринговые расчеты	4 986	22 336	-77.7
Корреспондентские счета банков нерезидентов	3 306	4 139	-20.1
Итого остатки средств кредитных организаций	56 676	129 569	-56.3

Остатки на счетах обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, синдицированных кредитов по состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. отсутствуют.

4.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Приоритетными направлениями деятельности Банка в рамках кредитования остается сохранение объемов кредитования, получения дохода от оказания услуг кредитования и поддержания качества кредитного портфеля.

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам в разрезе видов предоставленных ссуд

	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %
Предоставлено кредитов заемщикам, всего, в том числе:	9 262 937	100.0	8 177 988	100.0
Кредитным организациям	1 590 000	17.2	1 000 000	12.2
Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе:	2 888 615	31.3	2 710 900	33.2
на финансирование текущей деятельности	332 312	3.6	1 606 532	19.6
на расчеты с поставщиками	1 835 992	19.8	168 959	2.1
на приобретение основных средств	534 151	5.8	732 669	9.0
на строительство объектов	185 101	2.0	197 283	2.4
на погашение кредитов	1 059	0.0	5 457	0.1
Физическим лицам, всего, в том числе:	2 044 392	22.1	2 253 380	27.6
ипотечные ссуды	400 580	4.3	421 742	5.2
автокредиты	0	0.0	0	0.0
иные потребительские ссуды	1 643 812	17.7	1 831 638	22.4
Учтенные векселя	457 385	4.9	794 869	9.7
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	2 282 545	24.6	1 418 839	17.3
Требования по начисленным процентным доходам (за минусом резерва)	61 810			
Сформированный резерв на возможные потери	576 109	6.2	711 587	8.7
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	6 100			
<i>Корректировки справедливой стоимости размещенных денежных средств</i>	7 330			
Итого чистая ссудная задолженность	8 749 868	0	7 466 401	0

Заемщики Банка представляют самые разные отрасли экономической деятельности.

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме задолженности кредитных организаций и прочей задолженности, приравненной к ссудной) в разрезе видов экономической деятельности на основе формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, приведена в таблице ниже:

**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам
в разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %
Предоставлено кредитов заемщикам юридическим лицам и ИП, всего, в том числе:	2 888 615	100.0	2 710 900	100.0
по видам экономической деятельности:	2 649 421	91.7	2 540 392	93.7
добыча полезных ископаемых	113 000	3.9	88 130	3.3
обрабатывающие производства:	280 537	9.7	339 966	12.5
производство пищевых продуктов	97 950	3.4	173 600	6.4
обработка древесины и производство изделий из дерева	2 700	0.1	0	0.0
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	140 000	4.8	140 000	5.2
производство машин и оборудования	39 887	1.4	26 073	1.0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	985	0.0	482	0.0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	21 538	0.7	1 660	0.1
строительство	518 159	17.9	369 749	13.6
транспорт и связь	147 000	5.1	156 568	5.8
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	911 582	31.6	959 192	35.4
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	233 529	8.1	323 578	11.9
прочие виды деятельности	423 091	14.6	301 067	11.1
На завершение расчетов (овердрафт)	239 194	8.3	170 508	6.3
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, 1 субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 372 678	82.1	2 306 684	85.1
индивидуальным предпринимателям	318 044	11.0	368 190	13.6

В отраслевой структуре кредитных вложений наибольший удельный вес по состоянию на 01.10.2019 года составили кредиты, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли (31,6%), предприятиям, осуществляющим строительство (19,9%) и предприятиям, осуществляющим операции с недвижимостью и арендой (8,1%).

**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам
в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения**

	тыс. руб.			
	Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели		Физические лица	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную, всего, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	2 888 615	2 710 900	2 044 392	2 253 380
- до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней				
- от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с	113 793	186 107	100 672	13 756

длительностью просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней				
- от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 91 дня до 180 дней	273 162	183 980	124 800	36 440
- от 181 дня до 1 года включительно, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 181 дня до 1 года	591 779	317 794	35 125	207 241
- свыше 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 1 года	619 086	560 638	196 738	402 781

Объем и структура задолженности по учтенным вексям в разрезе видов экономической деятельности и сроков, оставшихся до полного погашения

тыс. руб.			
	Вид экономической деятельности заемщика (векселедателя)	на	на
		01.10.2019	01.01.2019
Остаток задолженности по учтенным вексям, всего, в том числе:		457 385	794 869
- Остаток задолженности по учтенным вексям со сроком, оставшимся до погашения векселя до 30 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	259 326	518 115
- Остаток задолженности по учтенным вексям со сроком, оставшимся до погашения векселя от 31 дня до 90 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	198 059	276 754

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (кроме задолженности кредитных организаций и прочей задолженности, приравненной к ссудной) в разрезе географических зон на основе формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, приведена в таблицах ниже:

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам в разрезе географических зон

тыс. руб.				
	на	уд. вес в	на	уд. вес в
	01.10.2019	общей сумме кредитов, %	01.01.2019	общей сумме кредитов, %
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	4 933 007	100.0	4 964 280	100.0
Москва	3 749 872	76.0	3 673 014	74.0
Московская область	468 233	9.5	505 164	10.2
Амурская область	344 655	7.0	422 727	8.5
Владимирская область	6 240	0.1	10 003	0.2
Калининградская область	98 364	2.0	83 822	1.7
Другие регионы России	265 643	5.4	269 550	5.4
<i>Итого по России</i>	<i>4 933 007</i>	<i>100.0</i>	<i>4 964 280</i>	<i>100.0</i>

Объем и структура задолженности по учтенным вексям кредитных организаций в разрезе географических зон

тыс. руб.				
	на	уд. вес в общей	на	уд. вес в общей
	01.10.2019	сумме вложений в векселя, %	01.01.2019	сумме вложений в векселя, %
Остаток задолженности по учтенным вексям, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	457 385	100,0	794 869	100,0
Москва	457 385	100,0	794 869	100,0

Финансовые вложения в векселя, выпущенные федеральными и региональными органами исполнительной власти, местного самоуправления, иными юридическими лицами резидентами и нерезидентами на отчетные даты отсутствуют. В отчетном периоде Банк проводил операции только с векселями, выпущенными кредитными организациями - резидентами.

За 9 месяцев 2019 года Банком было учтено векселей кредитных организаций – резидентов на сумму 2 475 178 тыс. руб., реализовано (погашено) на сумму 2 843 171 тыс. руб.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. представлена ниже:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение, %
Условные обязательства по сделкам на ММВБ	163 193	362 956	-55.0
Гарантии выданные	281 065	425 224	-33.9
Неиспользованные кредитные линии	66 575	159 450	-58.2
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	12 293	14 375	-14.5
Итого условные обязательства	523 126	962 005	-45.6

Общая сумма задолженности по предоставленным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств, а также выполнение бенефициаром своих обязательств, гарантированных Банком.

4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и сроках погашения приведена в Таблице ниже:

							тыс. руб.
		на 01.10.2019			на 01.01.2019		
	Вид деятельности	Балансовая стоимость (СС), тыс. руб.	Валюта сделки	Дата погашения	Балансовая стоимость (ТСС), тыс. руб.	Валюта сделки	Дата погашения
Облигации Министерства финансов РФ		259 153			146 437		
ОФЗ 29011-ПК	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	30 609	RUB	29.01.2020	69 577	RUB	29.01.2020
ОФЗ 26208-ПД	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	-	RUB		16 424	RUB	27.02.2019
ОФЗ 26216-ПД	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	-	RUB		60 436	RUB	15.05.2019

ОФЗ 26223-ПД	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	35 972	RUB	28.02.2024	-	RUB	
ОФЗ 26218-ПД	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	58 066	RUB	17.09.2031	-	RUB	
ОФЗ 26209-ПД	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	74 914	RUB	20.07.2022	-	RUB	
ОФЗ 26219-ПД	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	59 592	RUB	16.09.2026	-	RUB	
Облигации Банка России		0			100 670		
КОБР-15	Услуги Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	-	RUB		50484	RUB	13.02.2019
КОБР-16	Услуги Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	-	RUB		50186	RUB	13.03.2019
Облигации кредитных организаций - резидентов		0			25 177		
АО "Россельхозбанк" 16	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	-	RUB		25 177	RUB	04.04.2022
Итого долговых ценных бумаг		259 153			272 284		

Анализ географической концентрации вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи), показал, что весь объем вложений по состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. относился к г. Москва.

Объем и структура вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по географической концентрации
тыс. руб.

	на 01.10.2019	уд. вес в общей сумме вложений, %	на 01.01.2019	уд. вес в общей сумме вложений, %
Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, всего, в том числе, находящиеся в географических зонах:	259 153	100	272 284	100
Москва	259 153	100	272 284	100

Банк продолжает инвестирование в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, что позволяет Банку диверсифицировать активы, получать прибыль, иметь эффективный инструмент для управления ликвидностью.

Финансовые вложения в высоколиквидные долговые ценные бумаги могут быть использованы Банком в качестве обеспечения при привлечении денежных средств в Банке России в рамках заключенного Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг и Генерального соглашения об общих условиях совершения Банком России и Банком сделок РЕПО на Фондовой бирже ММВБ.

За 9 месяцев 2019 года объем размещенных Банком денежных средств в депозиты Банка России составил 12 168 320 тыс. руб.

За 9 месяцев 2019 года Банком в рамках заключенного Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России не привлекались денежные средства от Банка России.

Финансовые вложения в долевые ценные бумаги на отчетные даты отсутствуют.

В отчетном периоде Банк не проводил операции с долевыми ценными бумагами от своего имени и за свой счет. В отчетном периоде финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи), переданные без прекращения признания, отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2019 г. ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

В отчетном периоде 2019 года не проводились операции с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.10.2019 переклассификации финансовых инструментов из одной категории в другую не осуществлялось.

По состоянию на 01.10.2019 резервы на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в рамках Положения Банка России № 611-П не созданы. На 01.10.2019 года по вложениям Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки отсутствуют.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В отчетном периоде в состав основных средств входило имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью выше 100 тысяч рублей (без учета НДС), а также ранее оприходованные основные средства с первоначальной стоимостью менее 100 тысяч рублей. Стоимость основных средств, находящихся в собственности Банка, погашается посредством начисления амортизации. Амортизация начисляется ежемесячно линейным методом по каждому объекту основных средств, начиная с даты готовности его к использованию.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного периода времени (свыше 12 месяцев), в том числе программное обеспечение, на которое Банк имеет исключительное и неисключительное право собственника. Банк ежемесячно начисляет амортизацию нематериальных активов линейным методом, начиная с даты готовности их к использованию и нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива.

Ежегодная переоценка объектов основных средств данной категории была осуществлена по состоянию на 01.01.2019 г. Объекты основных средств подлежат переоценке при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Ежегодная оценка недвижимости ВНОД проводилась по состоянию на 01.01.2019 г. Оценка недвижимости ВНОД проводится независимым оценщиком.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения

тыс. руб.

	Основные средства (в том числе земля)						Недвижимость ВНОД		Недвижимость ВНОД, переданная в аренду		Нематериальные активы	Запасы	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная и оргтехника	Прочие ОС	Земля	Недвижимость (кроме земли)	Земля	Недвижимость (кроме земли)			
Определение балансовой стоимости	по переоцененной стоимости						по справедливой стоимости				по первоначальной стоимости		
Балансовая стоимость													
Остаток на 01.01.2019г.	22431	250390	6933	21426	15290	6213	1304953	25660	0	562445	10155	471	2226367
Поступления					2445		54937	88923			482	6588	146305
Заключение / расторжение договора аренды								-17270		17270			0
Переклассификация													0
Выбытия				-607	-57	-170	-2280	-8390				-6711	-11504
Переоценка		-33809					35033	32034					33258
Остаток на 01.10.2019г.	15014	216581	6933	20819	17678	6043	1392643	120957	0	579715	10637	348	2387368
Амортизация и убытки от обесценения													
Метод амортизации	X	линейный					X				линейный	X	
Начислено на 01.01.2019г.	-	76478	6020	20025	14434	5877	-	-	-	-	3826	-	126660
Начислено за 9 месяцев 2019		3569	323	418	806	59					1304		6479
Переклассификация													
Выбытие				-596	-57	-168							-821
Переоценка		-16769											-16769
Начислено на 01.10.2019г.	-	63278	6343	19847	15183	5768	-	-	-	-	5130	-	115549
Остаточная стоимость на 01.01.2019	22431	173912	913	1401	856	336	1304953	25660	0	562445	6329	471	2099707
Остаточная стоимость на 01.10.2019	15014	153303	590	972	2495	275	1392643	120957	0	579715	5507	348	2271819

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка, отсутствуют.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в отчетном периоде отсутствуют. По состоянию на 01.10.2019 года суммы договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка отсутствуют.

За 9 месяцев 2019 года перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не осуществлялся.

В период с 01.01.2019г. по 30.09.2019г. в следствие прекращения обязательств по кредитному договору по соглашению об отступном получена недвижимость ВНОД на сумму 143 459 тыс. руб. Имущество принято к учету по справедливой стоимости (с учетом переоценки) в сумме 210 526 тыс. руб.

В период с 01.01.2019г. по 30.09.2019г. получена недвижимость ВНОД (земельный участок) на сумму 401 тыс. руб. в качестве не реализованного имущества должника (кредит физического лица) в судебном порядке по процедуре банкротства.

Арендный доход от недвижимости ВНОД, признанный в составе прибыли за 9 месяцев 2019 года составил 18 730 тыс.руб. (за 9 месяцев 2018 года – 17 113 тыс.руб. Операционные расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанные в составе прибыли за 9 месяцев 2019 года составили 1 408 тыс.руб. (за 9 месяцев 2018 года – 377 тыс.руб.)

В отчетном периоде 2019 года списано в связи с невозможностью дальнейшего использования основных средств на сумму 780 тыс. руб. (в том числе полностью амортизированных основных средств на сумму 667 тыс. руб.).

За период с 01.01.2019г. по 30.09.2019г. Банком реализованы:

- недвижимость ВНОД (в том числе земля) на сумму 10 670 тыс. руб., получен доход от реализации в сумме 230 тыс. руб.
- основные средства (комплект специальной мебели) на сумму 54 тыс.руб., получен доход от продажи в сумме 10 тыс.руб.

4.6. Прочие активы

Требования по начисленным процентам по размещенным денежным средствам с 01.01.2019 учитываются в составе статьи 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблицах ниже:

Объем и структура прочих активов в разрезе видов активов

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение, %	тыс. руб.
Прочие финансовые активы				
Требования по начисленным процентам	-	42 421	-	
Расчеты по хозяйственным операциям	7 397	3 915	88.9	
Комиссионное обслуживание	9 946	10 967	-9.3	
Прочие финансовые активы	125	73	71.2	
Итого прочие финансовые активы	17 468	38 033	-54.1	
Прочие нефинансовые активы				
Страховые взносы (переплата) в ФСС	420	1 028	-59.1	
Переплата по налогам	1 798	3 056	-41.2	
Расходы будущих периодов	0	320	-	
Расчеты по аренде	0	0	-	
Страхование	0	131	-	
Госпошлина	0	0	-	
Прочие нефинансовые активы	82	133	-38.3	
Итого прочие нефинансовые активы	2 300	4 668	-50.7	
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	19 768	42 701	-53.7	

Объем и структура прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.10.2019г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	тыс. руб.
Расчеты по хозяйственным операциям	7 161	0	236	0	7 397	
Комиссионное обслуживание	9 946	0	0	0	9 946	
Прочие финансовые активы	125	0	0	0	125	
Итого прочие финансовые активы	17 232	0	236	0	17 468	

Страховые взносы (переплата) в ФСС	420	0	0	0	420
Переплата по налогам	1 798	0	0	0	1 798
Расходы будущих периодов	0	0	0	0	0
Расчеты по аренде	0	0	0	0	0
Страхование	0	0	0	0	0
Госпошлина	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	82	0	0	0	82
Итого прочие нефинансовые активы	2 300	0	0	0	2 300
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	19 532	0	236	0	19 768

Объем и структура прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
тыс. руб.					
Требования по начисленным процентам	38 514	3 907	0	0	42 421
Расчеты по хозяйственным операциям	3 915	0	0	0	3 915
Комиссионное обслуживание	10 967	0	0	0	10 967
Прочие финансовые активы	73	0	0	0	73
Итого прочие финансовые активы	53 469	3 907	0	0	57 376
Страховые взносы (переплата) в ФСС	1 028	0	0	0	1 028
Переплата по налогам	3 056	0	0	0	3 056
Расходы будущих периодов	320	0	0	0	320
Расчеты по аренде	0	0	0	0	0
Страхование	131	0	0	0	131
Госпошлина	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	133	0	0	0	133
Итого прочие нефинансовые активы	4 668	0	0	0	4 668
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	58 137	3 907	0	0	62 044

Объем и структура прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.10.2019 г.

	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	тыс. руб. От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Расчеты по хозяйственным операциям	7 397	5 732	0	12	8	1	827	341	65	235	176	0
Комиссионное обслуживание	9 946	21	0	0	22	0	0	0	0	9 779	124	0
Прочие финансовые активы	125	125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые активы	17 468	5 878	0	12	30	1	827	341	65	10 014	300	0
Страховые взносы (переплата) в ФСС	420	420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переплата по налогам	1 798	1 798	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по аренде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Госпошлина	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	82	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	2 300	2 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	19 768	8 178	0	12	30	1	827	341	65	10 014	300	0

Объем и структура прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2019 г.

	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	тыс. руб. От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Требования по начисленным процентам	42 421	22 824	335	2 309	9 793	3 635	3 199	0	0	0	0	326
Расчеты по хозяйственным операциям	3 915	2 546	0	0	27	60	945	28	124	104	81	0
Комиссионное обслуживание	10 967	1 334	0	0	0	0	0	0	0	0	9 633	0
Прочие финансовые активы	73	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые активы	57 376	26 777	335	2 309	9 820	3 695	4 144	28	124	104	9 714	326
Страховые взносы (переплата) в ФСС	1 028	1 028	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переплата по налогам	3 056	3 056	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	320	7	0	0	0	0	124	49	65	59	16	0
Расчеты по аренде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Страхование	131	0	0	0	0	4	79	37	9	2	0	0
Госпошлина	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	133	103	0	0	30	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	4 668	4 194	0	0	30	4	203	86	74	61	16	0
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	62 044	30 971	335	2 309	9 850	3 699	4 347	114	198	165	9 730	326

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Основной ресурсной базой Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц.

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение, %
тыс. руб.			
Юридические лица:	3 126 631	1 949 809	60.4
- Средства на расчетных счетах	2 350 084	1 689 247	39.1
- Срочные депозиты	772 881	258 220	199.3
- Обеспечительные платежи	3 666	2 342	56.5
Физические лица:	6 411 703	6 520 807	-1.7
- Срочные вклады	5 867 858	6 010 091	-2.4
- Средства на текущих счетах/счетах до востребования, всего,	543 216	510 060	6.5
- Обеспечительные платежи	629	656	-4.1
Средства в расчетах:	98 722	57 327	72.2
- Аккредитивы	62 100	14 252	335.7
- Неоконченные расчеты	31 061	0	100.0
- Обязательства по брокерскому обслуживанию	494	17	2 805.9
- Расчеты по переводам денежных средств	5 067	43 058	-88.2
Итого средства на счетах клиентов	9 637 056	8 527 943	13.0
Обязательства по начисленным процентам	170 022		
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	168 790		
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	1 232		
<i>Корректировки справедливой стоимости привлеченных денежных средств</i>	<i>-1 822</i>		
Всего средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 805 256	8 527 943	15.0

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение, %
тыс. руб.			
Государственный сектор	179	701	-74.5
Негосударственный сектор (кроме финансового) всего,	1 864 383	1 485 119	25.5
в том числе:			
- коммерческий сектор	1 742 927	1 413 722	23.3
- некоммерческий сектор	121 456	71 397	70.1
Финансовый сектор	1 262 069	463 989	172.0
Итого средства на счетах юридических лиц	3 126 631	1 949 809	60.4

4.8. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг (векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним представлена в Таблице ниже:

Информация по дисконтным векселям на 01.10.2019 г.

тыс.руб.

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению, %	Выпущенные векселя с учетом дисконта	Дата составления	Срок платежа
RUR	399	8	322	17.07.2017	по предъявлении, но не ранее 16.11.2022г.
RUR	1 010	8	811	08.11.2017	по предъявлении, но не ранее 16.11.2022г.
RUR	339	8	333	21.03.2019	по предъявлении, но не ранее 18.12.2019г.
RUR	16 275	8.5	15 674	21.03.2019	по предъявлении, но не ранее 20.03.2020г.
RUR	1 226	7.25	1 226	14.06.2019	по предъявлении, но не ранее 02.10.2019г.
RUR	10 554	1.5	10 017	20.08.2019	по предъявлении, но не ранее 01.05.2023г.
RUR	10 729	7	10 682	23.08.2019	по предъявлении, но не ранее 23.10.2019г.
Итого	40 532		39 065		

Корректировка, уменьшающая стоимость выпущенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, на 01.10.2019 года составила 1 435 тыс.руб.

Информация по дисконтным векселям на 01.01.2019 г.

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению, %	Дата составления	Срок платежа
RUR	399	8	17.07.2017	по предъявлении, но не ранее 16.12.2022г.
RUR	1 010	8	08.11.2017	по предъявлении, но не ранее 16.11.2022г.
RUR	20 607	9.25	31.05.2018	по предъявлении, но не ранее 21.03.2019г.
RUR	10 412	7	07.12.2018	по предъявлении, но не ранее 06.02.2019г.
Итого	32 428			

Беспроцентных векселей на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. не было.

Депозитные сертификаты на 01.10.2019 г.

тыс. руб.

Валюта номинала	Сумма депозита	Процентная ставка	Начисленные проценты	Дата внесения	Дата возврата
RUR	2 000	9,50	195	01.02.2007	11.02.2008
RUR	2 000	9,50	195	02.04.2007	11.04.2008
	4 000		390		

Депозитные сертификаты на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Валюта номинала	Сумма депозита	Процентная ставка	Дата внесения	Дата возврата
RUR	2 000	9,50	01.02.2007	11.02.2008
RUR	2 000	9,50	02.04.2007	11.04.2008
Итого	4 000			

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. у Банка отсутствует просроченная задолженность, в том числе проценты (дисконты), начисленные на конец отчетного периода, и

реструктурированные доли в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные векселя.

По состоянию на 01.10.2019 все именные и сберегательные сертификаты на предъявителя, выпущенные Банком, погашены.

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. ценные бумаги, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют.

4.9 Прочие обязательства

Обязательства по уплате процентов по привлеченным денежным средствам с 01.01.2019 учитываются в составе статьи 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Обязательства по уплате процентов по депозитным сертификатам (выпущенным ценным бумагам) с 01.01.2019 учитываются в составе статьи 18 «Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Объем и структура прочих обязательств

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	тыс. руб. Изменение, %
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	-	168 698	-
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	-	2 374	-
Обязательства по уплате процентов по депозитному сертификату	-	390	-
Прочие финансовые обязательства	11 487	1 300	783.6
Итого прочие финансовые обязательства	11 487	172 762	-93.4
Задолженность по расчетам с персоналом	22 926	18 622	23.1
Доходы будущих периодов	0	2 790	-100.0
Обязательства по текущим налогам:	20 006	38 184	-47.6
Расчеты по социальному страхованию	8 447	8 595	-1.7
Обязательства по арендной плате	0	12 268	-100.0
Расчеты по дивидендам	0	0	-
Обязательства по расчетам с поставщиками	2 165	8 579	-74.8
Прочие нефинансовые обязательства	2 914	1 402	107.8
Итого прочие нефинансовые обязательства	56 458	90 440	-37.6
Итого прочие обязательства	67 945	263 202	-74.2

Объем и структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.10.2019 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	тыс. руб. Итого
Прочие финансовые обязательства	11 167	320	-	-	11 487
Итого прочие финансовые обязательства	11 167	320	0	0	11 487
Задолженность по расчетам с персоналом	22 926	-	-	-	22 926
Доходы будущих периодов	0	-	-	-	0
Обязательства по текущим налогам:	20 006	-	-	-	20 006
Расчеты по социальному страхованию	8 447	-	-	-	8 447
Обязательства по арендной плате	0	-	-	-	0
Расчеты по дивидендам	0	-	-	-	0

Обязательства по расчетам с поставщиками	2 165	-	-	-	2 165
Прочие нефинансовые обязательства	640	168	2106	-	2 914
Итого прочие нефинансовые обязательства	54 184	168	2106	0	56 458
Итого прочие обязательства	65 351	488	2 106	0	67 945

Объем и структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	тыс. руб. Итого
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	164 711	3764	223	-	168 698
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	2 374	-	-	-	2 374
Обязательства по уплате процентов по депозитному сертификату	390	-	-	-	390
Прочие финансовые обязательства	53	1247	-	-	1 300
Итого прочие финансовые обязательства	167 528	5011	223	0	172 762
Задолженность по расчетам с персоналом	18 622	-	-	-	18 622
Доходы будущих периодов	2 790	-	-	-	2 790
Обязательства по текущим налогам:	38 184	-	-	-	38 184
Расчеты по социальному страхованию	8 595	-	-	-	8 595
Обязательства по арендной плате	12 268	-	-	-	12 268
Расчеты по дивидендам	0	-	-	-	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	8 566	-	13	-	8 579
Прочие нефинансовые обязательства	1 133	269	-	-	1 402
Итого прочие нефинансовые обязательства	90 158	269	13	0	90 440
Итого прочие обязательства	257 686	5 280	236	0	263 202

**Объем и структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
по состоянию на 01.10.2019 г.**

		тыс. руб.										
	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Прочие финансовые обязательства	11 487	325	0	0	0	1 739	3 478	5 084	861	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	11 487	325	0	0	0	1 739	3 478	5 084	861	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	22 926	2 492	8 532	0	0	0	0	11 902	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам	20 006	8	305	1 499	28	13 077	57	85	85	85	4 777	0
Расчеты по социальному страхованию	8 447	748	799	0	3 612	0	0	3 288	0	0	0	0
Обязательства по арендной плате	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по дивидендам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	2 165	0	0	0	0	0	165	0	0	0	2 000	0
Прочие нефинансовые обязательства	2 914	2 293	209	412	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	56 458	5 541	9 845	1 911	3 640	13 077	222	15 275	85	85	6 777	0
ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	67 945	5 866	9 845	1 911	3 640	14 816	3 700	20 359	946	85	6 777	0

**Объем и структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
по состоянию на 01.01.2019 г.**

		тыс. руб.										
	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	168 698	1 199	5 368	6 014	8 792	1 843	39 111	60 193	17 943	18 664	9 571	0
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	2 374	0	0	233	25	69	1 351	396	121	179	0	0
Обязательства по уплате процентов по депозитному сертификату	390	390	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	1 300	1 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	172 762	2 889	5 368	6 247	8 817	1 912	40 462	60 589	18 064	18 843	9 571	0
Задолженность по расчетам с персоналом	18 622	2 720	0	0	2 979	0	12 923	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	2 790	2 311	0	0	36	0	441	2	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам	38 184	0	0	0	446	32 994	354	13	0	0	4 377	0
Расчеты по социальному страхованию	8 595	817	0	0	3 876	0	0	3 902	0	0	0	0
Обязательства по арендной плате	12 268	12 268	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по дивидендам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	8 579	8 388	0	0	0	0	191	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	1 402	0	0	461	672	269	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	90 440	26 504	0	461	8 009	33 263	13 909	3 917	0	0	4 377	0
ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	263 202	29 393	5 368	6 708	16 826	35 175	54 371	64 506	18 064	18 843	13 48	0

4.10 Источники собственных средств

Согласно Уставу Банка предельное количество обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, которые вправе разместить Банк (объявленные акции), составляет 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) штук, предельное количество привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, которые вправе разместить Банк (объявленные акции), составляет 300 000 000 (Триста миллионов) штук.

В течение отчетного периода Банк не приобретал принадлежащие ему акции, операции по переходу прав собственности от владельцев акций к Банку не проводились.

Ниже раскрывается состав собственных средств Банка за 9 месяцев 2019 года:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
	тыс. руб.	
Средства акционеров (участников)	1 329 776	1 329 776
Резервный фонд	254 500	254 500
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	135 778	159 476
Неиспользованная прибыль (убыток)	252 571	163 691
Эмиссионный доход	15 981	15 981
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6 989	-672
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого источников собственных средств	1 995 595	1 922 752

По состоянию на 01.10.2019 г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 329 776 163 руб. и состоял из 1 101 476 163 обыкновенных акции номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 228 300 000 привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Основными инструментами дополнительного капитала Банка являются привилегированные акции, выпущенные до 01.03.2013г. (в расчет капитала принимается сумма 68 490 тыс. руб.) и эмиссионный доход по ним (в расчет капитала принимается сумма 4 794 тыс. руб.).

Размер уставного капитала в отчетном периоде не изменялся.

5. Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах

Основными источниками доходов Банка за 9 месяцев 2019 года являлись доходы от кредитных операций, от валютно-обменных операций, а также комиссионные и операционные доходы. Основные статьи расходов – процентные расходы по депозитным операциям, а также комиссионные и операционные расходы.

Комиссионные доходы и расходы представлены в следующей таблице:

	на 01.10.2019	на 01.10.2018	Изменение, %
	тыс. руб.		
Комиссионные доходы			
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	45 530	43 172	5.5
Комиссии по переводам клиентов	31 503	33 251	-5.3
Комиссии по выданным гарантиям	7 880	12 898	-38.9
Комиссия за услуги в системе электронных расчетов	12 385	14 428	-14.2
Комиссии за валютный контроль	15 280	7 372	107.3
Комиссии по операциям с банковскими картами	6 405	9 007	-28.9

Итого комиссионных доходов	118 983	120 128	-1.0
Комиссионные расходы			
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	8 595	15 942	-46.1
Комиссии по услугам по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	8 280	8 203	0.9
Комиссии по проведению операций с валютными ценностями	1 361	10 675	-87.3
Итого комиссионные расходы	18 236	34 820	-47.6
Чистый комиссионный доход	100 747	85 308	18.1

Операционные расходы представлены в следующей таблице:

	на 01.10.2019	на 01.10.2018	тыс. руб. Изменение, %
Расходы на содержание персонала	194 749	204 882	-4.9
Страхование	141 389	30 467	364.1
Операции с недвижимостью ВНОД (реализация, выбытие, содержание)	3 298	377	774.8
Прочие расходы по размещенным средствам	13 696	37 775	-63.7
Организационные и управленческие расходы	34 352	32 375	6.1
Арендная плата	31 676	30 164	5.0
Содержание имущества	7 639	16 059	-52.4
Амортизация основных средств и прочих нематериальных активов	6 479	6 303	2.8
Рекламные и маркетинговые расходы	683	377	81.2
Прочее	39 169	6 400	512.0
Итого операционные расходы	473 130	365 179	29.6

Положительные курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток), по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, включая их переоценку, за 9 месяцев 2019 года составили 19 752 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 года - 46 777 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Сформированный резерв на возможные потери на 01.10.2019 г.	Создано за отчетный период	Восстановлено за отчетный период	Восстановлено за счет реализации (уступки) прав требования	Создано за счет прибыли прошлых лет (10801)	Списано безнадежной задолженности	тыс. руб. Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2019 г.
Средства в кредитных организациях	3 304	0	0	0	0	0	3 304
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	746 512	164 408	175 936	65938	91346	37 349	769 981
Прочие активы	14 988	5 043	6 224	0	0	159	16 328
Внебалансовые обязательства	1 188	27 004	28 146	0	0	0	2 330
Итого резерв на возможные потери	765 992	196 455	210 306	65 938	91 346	37 508	791 943

По состоянию на 01.10.2019 года Банком досозданы оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на сумму 175 967 тыс. руб. и восстановлены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на сумму 173 739 тыс. руб. Списано оценочных резервов за счет реализации (уступки) прав требования по кредитам на сумму 3 869 тыс.руб.

В отчетном периоде 2019 года не было случаев прекращения отдельных направлений деятельности.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль за 9 месяцев 2019 года

Основные доходы по налогу на прибыль	Сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	Основные расходы по налогу на прибыль	Сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Процентные доходы по договорам займов, кредитов, ценным бумагам и другим долговым обязательствам	530 283	9.52	Процентные расходы по долговым обязательствам, в том числе проценты по ценным бумагам	331 425	5.96
Выручка по операциям уступки прав требования	43 591	0.78	Расходы по арендной плате	31 677	0.57
Доходы от банковских услуг	129 771	2.33	Расходы по операциям уступки прав требования	69 338	1.25
Выручка от реализации ценных бумаг	3 246 774	58.29	Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества	141 390	2.54
Доходы по операциям в валюте	457 323	8.21	Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	3 212 493	57.80
Курсовые разницы от переоценки счетов	889 427	15.97	Расходы по операциям в валюте	437 379	7.87
Доходы от восстановления резервов	228 756	4.11	Курсовые разницы от переоценки счетов	891 035	16.03
Выручка от реализации имущества	10 938	0.20	Расходы по оплате труда	194 105	3.49
Прочие доходы	33 256	0.59	Расходы по резервам	134 796	2.43
Итого сумма доходов	5 570 119	100.00	Налоги, относимые в установленных законодательством РФ случаях, на расходы	27 447	0.49
			Расходы, связанные с реализацией имущества	10 671	0.19
			Прочие расходы	76 421	1.38
			Итого сумма расходов	5 558 177	100.00

Прибыль по данным бухгалтерского учета и налогооблагаемая база по налогу на прибыль не совпадают в связи с отличием правил признания отдельных видов доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Расчет налога на прибыль осуществляется по действующим ставкам, установленным Налоговым Кодексом РФ. В течение 9 месяцев 2019 года Банк уплачивал налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, исчисляемый по ставке 15%. Стандартная ставка налога на прибыль за 9 месяцев 2019 года как и в 2018 году составляет 20%.

Все налоговые обязательства Банком исполняются в полном объеме.

Информация об основных расходах по налогам

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года	Изменения, %
Налог на прибыль			
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	663	3 398	-80.49
Налог на прибыль по процентным доходам по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	1 789	1 217	47.00
Отложенный налог	3 806	-6 875	-155.36
Прочие налоги			

НДС, уплаченный за товары и услуги	7 244	9 053	-19.98
Налог на имущество	632	1 088	-41.91
Транспортный налог	34	35	-
Земельный налог	26 150	24 690	5.91
Прочие налоги и сборы	470	400	17.50
Всего расходов по налогам	40 788	33 006	23.58

В отчетном периоде изменения ставок налога не производилось, новые налоги не вводились.

Информация о вознаграждении работникам

	9 месяцев 2019 года			9 месяцев 2018 года			Изменение, %
	Количество, чел.	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Количество, чел.	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	
Головная организация (включая территориально обособленные подразделения)	214	124 942	82.9	248	131 697	83.1	-5.1
Филиалы (включая территориально обособленные подразделения)	68	25 725	17.1	78	26 801	16.9	-4.0
Итого	282	150 667	100.0	326	158 498	100.0	-4.9

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в отчетном периоде не производилось.

Информация об операциях аренды

В отношении договоров финансовой аренды (лизинга) Банк не является лизингодателем.

На 01.10.2019 года Банк, как лизингополучатель, имеет обязательства по договору финансовой аренды (лизинга). Договор заключен сроком на 39 месяцев с общей суммой платежа за срок лизинга в размере 994 тыс.руб. Объектом лизинга является специализированное транспортное средство. Обязательства Банка на 01.10.2019 года по договору лизинга составляют 283 тыс. руб.

Банком (как арендатором, так и арендодателем) заключены договоры аренды, предметом которых является аренда недвижимости и прочего имущества (оборудования). Все заключенные договоры аренды являются договорами операционной аренды с правом досрочного прекращения. Арендная плата устанавливается по соглашению сторон на основании рыночных цен. Договоры аренды предусматривают ежемесячные арендные платежи.

Банком (как арендатором) заключен договор долгосрочной аренды земельного участка, находящегося в собственности Российской Федерации (Амурская область, г. Благовещенск). Размер арендной платы определен в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в РФ» и подлежит пересмотру Правительством РФ на регулярной основе.

Информация о суммах арендной платы, признанной в качестве доходов и суммах арендных платежей, признанных в качестве расходов, представлена в следующей таблице:

тыс.руб.

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Общая сумма арендной платы, признанной в качестве доходов:		
от сдачи в аренду недвижимости ВНОД	18 730	17 113

от сдачи основных средств (недвижимости)

712

636

19 442

17 749

Общая сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов:

аренда помещений (в том числе, торговой площади под банкомат)

30 775

29 002

аренда земли (земельных участков)

153

547

аренда транспортных средств (авто)

480

341

- в том числе финансовая аренда (лизинг)

194

194

аренда прочего имущества (оборудования)

268

274

31 676

30 164

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, статьям сведений об обязательных нормативах и нормативе финансового рычага

Управление капиталом Банка направлено на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

В таблице ниже показан анализ состава капитала и значения нормативов достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	тыс. руб. Изменение, %
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	1 354 778	1 446 286	-6.3
Базовый капитал (Н1.1)	1 354 778	1 446 286	-6.3
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	1 101 476	1 101 476	0.0
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	254 500	254 500	0.0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	162 744	157 112	3.6
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	0	0.0
Нематериальные активы	5 507	6 329	-13.0
Отрицательная величина добавочного капитала	158 435	60 473	162.0
Добавочный капитал	-	-	-
Отрицательная величина дополнительного капитала	158 435	60 473	162.0
Основной капитал (Н1.2)	1 354 778	1 446 286	-6.3
Дополнительный капитал	-	-	-
Часть уставного капитала, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	68 490	91 320	-25.0
Эмиссионный доход	4 794	6 392	-25.0
Прибыль текущего года	88 840	4 935	1700.2
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудитом	0	950	-100.0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	135 208	159 476	-15.2
Отрицательная величина дополнительного капитала	158 435	60 473	162.0
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	455 767	323 546	40.9
Всего активов, взвешенных с учетом риска	10 983 926	11 761 437	-6.6
Операционный риск	103 874	156 385	-33.6
Рыночный риск	117 670	93 149	26.3
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	12.0	12.2	-1.4
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	12.0	12.2	-1.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12.3	12.3	0.3

Значение норматива достаточности базового, основного и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2019 г. составило 12,0%, 12,0% и 12,3 % соответственно, что выше установленных Банком России минимально допустимых значений (4,5%, 6% и 8%).

Банк соблюдал все установленные требования Банка России по нормативам достаточности капитала на каждый день отчетного периода.

С целью поддержания стабильности и устойчивости операционной деятельности в Банке действует и постоянно совершенствуется система управления рисками, основной целью которой является мониторинг и контроль за рисками.

Система управления рисками позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности и базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При составлении текущих и перспективных планов развития проводится прогнозный расчет нормативов достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк не имел нарушений обязательных нормативов и других требований пруденциального надзора.

Информация о размере капитала, значениях нормативов достаточности капитала, нормативов ликвидности и нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. представлена в таблице ниже:

			Нормативное значение	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.01.2019	Изменение
Собственные средства (капитал), тыс. руб.				1 354 778	1 446 286	
Норматив достаточности собственных средств	H 1.0	>= 8%		12.3%	12.3%	0.0%
Норматив достаточности базового капитала	H 1.1.	>= 4,5%		12.0%	12.2%	-0.2%
Норматив достаточности основного капитала	H1.2.	>= 6%		12.0%	12.2%	-0.2%
Норматив финансового рычага банка	H1.4.	>= 3%		11.4%	13.2%	-1.8%
Норматив мгновенной ликвидности	H2	>= 15%		226.3%	173.2%	53.1%
Норматив текущей ликвидности	H3	>= 50%		179.6%	282.8%	-103.2%
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	<= 120%		29.4%	32.3%	-2.9%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	<= 25%		20.1%	19.2%	0.9%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	<= 800%		325.7%	282.2%	43.5%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	<= 3%		0.5%	0.3%	0.2%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	<= 25%		0.0%	0.0%	0.0%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	<= 20%		2.4%	3.2%	-0.8%

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, представлены в таблице ниже:

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала			
Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019

тыс. руб.

Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	1 345 757	1 345 757	X	X	X	X
- отнесенные в базовый капитал	X	1 101 476	1 101 476	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: Инструменты	1	1 101 476	1 101 476
- отнесенные в добавочный капитал	X			добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31		
- отнесенные в дополнительный капитал	X	244 281	244 281	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	224 048	165 361
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	16,17	9 805 256	8 527 943	X	X	X	X
- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32		
- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X			Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего:	46	224 048	165 361
				из них субординированные кредиты	X		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	2 271 819	2 099 707	X	X	X	X
- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	5 507	6 329	X	X	X	X
деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8		
иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	5 507	6 329	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	5 507	6 329
Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	10	104 374	104 676	X	X	X	X
- отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	104 374	104 676	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10		
- отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21		
Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	123 330	118 898	X	X	X	X
- уменьшающее деловую репутацию	X			X	X	X	X
- уменьшающее иные нематериальные активы	X			X	X	X	X
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25			X	X	X	X
- уменьшающие базовый капитал	X			Вложения в собственные акции (доли)	16		
- уменьшающие добавочный капитал	X			Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, иные показатели,	37, 41		

- уменьшающие дополнительный капитал	X				уменьшающие источники добавочного капитала Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52			
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	9 065 697	7 868 254	X		X	X	X	
- несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X				Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18			
- существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X				Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19			
- несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X				Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39			
- существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X				Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40			
- несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X				Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	54			
- существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X				Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	55			

Информация о значении норматива финансового рычага

Норматив финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Значение норматива финансового рычага раскрыто Банком в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

По состоянию на 01.10.2019 г. значение норматива финансового рычага составило 11,4%, по состоянию на 01.01.2019 г. - 13,2%. Уменьшение норматива финансового рычага связано с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на фоне уменьшения величины собственных средств (капитала) банка.

Информация о нормативе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.07.2019	На 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018
1	Основной капитал, тыс. руб.	1 354 778	1 344 598	1 325 861	1 446 286	1 437 081
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	11 925 834	11 053 612	10 895 760	10 987 631	11 061 456
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11.36	12.16	12.17	13.16	12.99

Активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), активов по операциям займа ценных бумаг, ПФИ, представляющих собой актив, используемых для расчета показателя финансового рычага, по состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. на балансе Банка не было.

7. Сопроводительная информация к статьям Отчета о движении денежных средств

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, находящиеся на счетах в Банке России, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. На 01.10.2019 обязательные резервы Банка, размещенные в ЦБ РФ, составили 76 057 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 72 974 тыс. руб.).

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	тыс. руб. Изменение, %
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ за вычетом сумм обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	470 458	636 037	-26.0
Корреспондентские счета в банках	56 676	129 569	-56.3
Итого денежных средств и их эквивалентов	527 134	765 606	-31.1

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. неиспользованный лимит кредитования, установленный в рамках договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, заключенного между Банком России и Банком составил 300 000 тыс. руб. Ограничения по использованию лимита отсутствуют.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств.

Основное влияние на изменение денежных средств в отчетном периоде оказывали операции, осуществляемые Банком, в том числе его региональными подразделениями. Подразделения Банка осуществляли банковские услуги, в числе которых: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с банковскими картами, кредитование физических и юридических лиц, валютно-обменные операции, банковские переводы денежных средств, прием во вклады.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

	Российская Федерация			Страны ОЭСР			Страны СНГ и другие			ИТОГО		
	на	на	Изменение,	на	на	Изменение,	на	на	Изменение,	на	на	Изменение,
	01.10.2019	01.01.2019	%	01.10.2019	01.01.2019	%	01.10.2019	01.01.2019	%	01.10.2019	01.01.2019	%
Активы												
Денежные средства и их эквиваленты	183 570	230 083	-20.2	203 070	209 169	-2.9	533	263	102.7	387 173	439 515	-11.9
Средства кредитных организаций	156 036	265 357	-41.2	3 306	4 139	-20.1	0	0	-	159 342	269 496	-40.9
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Торговые ценные бумаги)	259 153	272 284	-4.8	0	0	-	0	0	-	259 153	272 284	-4.8
Средства в кредитных организациях	56 676	129 569	-56.3	0	0	-	0	0	-	56 676	129 569	-56.3
Ссудная задолженность, учитываемая по амортизированной стоимости (Ссудная задолженность)	8 748 049	7 464 477	17.2	0	0	-	1 819	1 924	-5.5	8 749 868	7 466 401	17.2
Требования по текущему налогу на прибыль	29 963	30 626	-2.2	0	0	-	0	0	-	29 963	30 626	-2.2
Отложенный налоговый актив	104 374	104 676	-0.3	0	0	-	0	0	-	104 374	104 676	-0.3
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 271 819	2 099 707	8.2	0	0	-	0	0	-	2 271 819	2 099 707	8.2
Прочие активы	19 465	62 009	-68.6	280	18	1455.6	23	17	35.3	19 768	62 044	-68.1
Обязательства												
Средства Банка России и кредитных организаций	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 543 231	8 343 120	14.4	6 745	142 141	-95.3	255 280	42 682	498.1	9 805 256	8 527 943	15.0
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 020	36 428	15.4	0	0	-	0	0	-	42 020	36 428	15.4
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	221	-100.0	0	0	-	0	0	-	0	221	-100.0
Отложенное налоговое обязательство	123 330	118 898	3.7	0	0	-	0	0	-	123 330	118 898	3.7
Прочие обязательства	67 836	263 169	-74.2	5	26	-80.8	104	7	1385.7	67 945	263 202	-74.2

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Система управления рисками

С целью поддержания и сохранения стабильности и устойчивости деятельности в Банке действует и совершенствуется **система управления рисками и капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)**. Основной целью создания системы ВПОДК является управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка, реализации Стратегии развития и выполнения требований Банка России.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на достижение целей его деятельности, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Система управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК включает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом (определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков);
- систему идентификации и контроля за значимыми рисками Банка (принятие методики идентификации значимых рисков, определение показателей для контроля за уровнем значимых риска, мониторинг показателей), достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам (планируемый капитал на покрытие риска);
- отчетность, формируемую Банком в рамках ВПОДК, порядок ее представления органам управления Банка;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы Банка, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Система управления рисками Банка предусматривает:

- выявление рисков, в том числе и потенциальных, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема рисков;
- оценку достаточности капитала для покрытия рисков;
- планирование капитала;
- проведение стресс-тестирования в целях оценки влияния колебания значимых рисков на финансовое состояние Банка и достаточность капитала.

Банк ежегодно определяет целевую структуру рисков, в которую входят риски, присущие деятельности Банка в целом, отдельным его направлениям, а также отдельным структурным подразделениям, исходя из целей, предусмотренных Стратегией развития.

В зависимости от степени воздействия на деятельность Банка риски подразделяются на существенные (значимые) и несущественные. При оценке рисков по их значимости используются количественные и качественные показатели.

К значимым рискам Банка на период 2019 г. отнесены: кредитный риск; рыночный риск; операционный риск; процентный риск банковского портфеля (процентный риск по неторговым операциям); риск ликвидности; риск концентрации. В категорию несущественных рисков вошли: правовой риск, комплаенс-риск (регуляторный риск), страновой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Для обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе и в долгосрочной перспективе определяется набор показателей «склонности к риску», характеризующих уровень рисков, которые Банк *готов принять* для достижения целей, определенных Стратегией развития Банка. Для каждого показателя определяется «целевой уровень риска» (допустимый уровень), «сигнальное» значение, указывающее на приближение

уровня риска к границе установленного лимита и «лимит риска» (нормативный уровень риска), отражающий предельное значение показателя.

Для оценки влияния на финансовое состояние, достаточность капитала и ликвидность Банка различных факторов риска, которые соответствовали бы исключительным, но вероятным событиям, Банк использует метод **стресс-тестирование** как инструмент для управления рисками и достаточностью капитала.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относится оценка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса. Стресс-тестирование проводится с использованием методов: анализ чувствительности и сценарный анализ на основе сценариев, утвержденных Советом директоров, в рамках внутреннего документа Банка о проведении стресс-тестирования. Стресс-тестирование охватывает капитал и все **значимые** риски Банка.

Результаты стресс-тестов доводятся до сведения органов управления Банка. Если по результатам стресс-тестирования выявлен рост уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования (необходимый нормативный капитал близок к имеющемуся уровню капитала), или при превышении установленных сигнальных значений по нормативам достаточности капитала) разрабатываются возможные корректирующие мероприятия, направленные на минимизацию влияния стрессовых событий на капитал.

Организация контроля за рисками, связанными с финансовыми инструментами, включает в себя:

- установление системы полномочий по принятию решений о проведении операций, сопровождающихся принятием риска;
- закрепление функций по участию в системе управления рисками в должностных инструкциях сотрудников подразделений, совершающих операции с финансовыми инструментами;
- формирование внутренней отчетности по результатам мониторинга за рисками;
- информирование органов управления Банка о результатах оценки рисков;
- предоставление руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в функции которых входит управление рисками, информации о принятых рисках.

8.2. Распределение функций по управлению рисками и капиталом

В Банке разработана многоуровневая система полномочий по управлению рисками банковской деятельности. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью – Председатель Правления и Правление Банка.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлениями рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положения о данных коллегиальных органов и подразделениях Банка, также Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Основные участники системы управления рисками и капиталом:

Общее собрание акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- принимает решение об установлении лимитов в денежном выражении на принятие решений Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка по сделкам с заинтересованностью.

Совет директоров Банка:

- утверждает Стратегию развития Банка и Стратегию управления рисками и капиталом;

- утверждает внутренние нормативные документы Банка, устанавливающие порядок управления значимыми рисками, и осуществляет контроль за их реализацией;
- утверждает и контролирует соблюдение:
 - плановые (целевые) уровни капитала;
 - плановая (целевая) структура капитала;
 - плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
 - плановая (целевая) структура рисков;
- показатели для контроля за уровнем рисков, в том числе плановые (целевые) уровни значимых рисков; лимиты по предельному уровню убытков (потерь) по подразделениям, принимающих риски при проведении операций и иных сделок, показатели склонности к риску;
- утверждает и контролирует применение методологии:
- оценка и определение потребности в капитале, а также процедур по управлению в отношении значимых рисков;
- определение совокупного объема необходимого капитала;
- утверждает и контролирует соблюдение процедур по управлению капиталом;
- утверждает программу стресс-тестирования;
- утверждает порядок установления лимитов и их сигнальных значений;
- утверждает и контролирует лимиты (в том числе пересмотренные) и их сигнальные значения;
- регулярно рассматривает отчеты по выполнению ВПОДК, рискам, результаты стресс-тестирования и учитывает их результаты при принятии управленческих решений;
- утверждает распределение капитала через систему лимитов (планируемый капитал на его покрытие) по видам рисков (значимые риски и риски, не отнесенные к значимым рискам Банка); по подразделениям, принимающим риски при проведении операций и иных сделок;
- осуществляет контроль за достаточностью капитала Банка;
- осуществляет контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом.

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации принятой Стратегии развития Банка в части управления рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками и капиталом и порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за соблюдением:
 - плановые (целевые) уровни капитала;
 - плановая (целевая) структура капитала;
 - плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- осуществляет контроль за применением методологий:
- оценка и определения потребности в капитале, а также соблюдением процедур по управлению в отношении значимых рисков;
- определение совокупного объема необходимого капитала;
- контроль за соблюдением процедур по управлению капиталом;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов и достижении сигнальных значений;
- рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК;
- обеспечивает выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- регулярно рассматривает отчеты по рискам, о состоянии достаточности капитала, результаты стресс-тестирования.

Председатель Правления Банка:

- осуществляет контроль за разработкой Стратегии развития Банка и стратегии управления рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за применением методологий:
- оценка и определение потребности в капитале, а также соблюдением процедур по управлению в отношении значимых рисков;
- определение совокупного объема необходимого капитала;
- осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению капиталом.
- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала путем распределения полномочий между подразделениями и должностными лицами Банка, вынесения вопросов управления рисками Банка на рассмотрение Правления и(или) Совета директоров Банка для коллегиального решения.

Управление рисков:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему по управления рисками и капиталом;
- осуществляет идентификацию и оценку значимых рисков;
- формирует предложения по установлению:
- целевой (плановой) структуры рисков Банка;
- целевых (плановых) уровней значимых рисков;
- целевого уровня достаточности капитала;
- лимитов по предельному уровню убытков (потерь) в результате принятия рисков;
- распределение капитала через систему лимитов риска (планируемый капитал на его покрытие) по видам рисков и по подразделениям Банка, принимающих риски при проведении операций и иных сделок;
- подготовка предложений по системе показателей склонности к риску, в т.ч. показателей, характеризующих достаточность капитала и регулятивную достаточность капитала, установлению/пересмотру нормативных, допустимых и сигнальных значений показателей для отражения уровня риска и вероятности достижения/нарушения лимита риска;
- формирует отчетность по рискам и ВПОДК для представления органов управления в объеме, необходимом для принятия решений:
- Агрегированные отчеты о значимых рисках в рамках ВПОДК (в том числе отчеты об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об уровнях значимых рисков, принятых подразделениями и о соблюдении подразделениями Банка установленных лимитов);
- Отчеты о размере капитала и достаточности капитала в рамках ВПОДК (отчеты о капитале; о результатах оценки достаточности капитала Банка; о выполнении Банком обязательных нормативов);
- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК (отчеты о плановом (целевом) уровне капитала и достаточности капитала, плановой структуре капитала; о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о соблюдении целевого уровня достаточности капитала);
- Отчеты о результатах мониторинга принятых Банком показателей оценки склонности к риску, включающих показатели, характеризующие достаточность капитала и показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка.
- проводит стресс-тестирование;

– предоставляет руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в функции которых входит управление рисками, информацию о принятых рисках.

Финансово-экономическое управление в рамках системы управления рисками Банка осуществляет:

- контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития банка;
- планирование потребности в капитале в соответствии с общим финансовым планом Банка и ориентирами развития бизнеса, предусмотренными принятой Стратегией развития Банка;
- контроль за достаточностью собственных средств (капитала) Банка и качеством капитала в рамках регулярной оценки экономического положения Банка;
- контроль за достаточностью капитала Банка в форме ежедневного контроля обязательных нормативов Банка России.

Структурные подразделения Банка в рамках комплексной системы управления рисками обеспечивают раннее выявление присутствия банковских рисков, принятие мер по снижению вероятности их реализации, снижению возможного ущерба от проявлений рисков и защиту интересов Банка.

8.3. Методы оценки рисков

Управление рисками основывается как на стандартизированных методах и инструментах оценки и управления банковскими рисками, предусмотренными нормативными актами Банка России, так и на внутренних, определенных внутренними документами Банка.

Значимый риск	Методика расчета объема принятого риска
Кредитный риск	стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И
Рыночный риск	стандартизированный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П
Операционный риск	стандартизированный подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П. Величина операционного риска определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.
Процентный риск банковского портфеля (процентный риск по неторговым операциям)	величина принятого процентного риска определяется как максимальное из абсолютных значений, рассчитанных при параллельном и непараллельном сдвиге ставок на N% (<i>N – зависит от изменения размера ключевой ставки Банка России</i>). При непараллельном сдвиге ставок учитывается в расчете сдвиг по активам на 1%, и сдвиг по пассивам на N%.
Риск ликвидности	метод анализа разрывов ликвидности на основании данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»
Риск концентрации	Влияние риска концентрации рассматривается в рамках оценки кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности через систему лимитов. В отношении риска концентрации определение требований к капиталу осуществляется в рамках управления кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности.

Значимые риски

К значимым рискам Банка на период 2019 г. отнесены:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск банковского портфеля (процентный риск по неторговым операциям);
- риск ликвидности;
- риск концентрации.

8.4. Информация о кредитном риске

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

Кредитный риск оценивается с целью определение максимально возможного убытка, который может быть получен Банком с высокой вероятностью в течение определенного периода времени. Оцениваются риск уменьшения стоимости кредитных активов Банка или риск снижения фактической доходности этой части активов значительно ниже ожидаемого (запланированного) уровня, а также удельный вес возможных убытков.

Банк осуществляет управление кредитными рисками на постоянной основе, в том числе путем выявления, оценки, разработки мер по их минимизации и контроля как в рамках отдельного заемщика, так и в целом по портфелю.

Банк контролирует кредитный риск, а также риск концентрации, устанавливая лимиты на одного заемщика и группу связанных заемщиков, инсайдеров, акционеров, крупных кредитных рисков, крупнейших заемщиков, а также лимиты по видам инструментов, географической и отраслевой концентрации. Управление риском осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Оценка клиентов осуществляется на основе комплексного анализа их финансового состояния, качества предлагаемого обеспечения, а также кредитной истории. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности клиентов выполнить свои обязательства, включающего в себя:

- оценку финансовой устойчивости заемщика в целях определения степени возможного риска невозврата выдаваемого кредита;
- оценку качества обслуживания ссуд в режиме реального времени с использованием разработанных Банком критериев ухудшения качества ссуды, в том числе нефинансового характера, и отражение оценки в профессиональных суждениях;
- регулярную проверку состояния залогового обеспечения, оценка (переоценка) справедливой стоимости залога в соответствии с требованиями внутреннего нормативного документа о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- проведение регулярного анализа оборотов по счетам заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и оценку соответствия текущих размеров бизнеса заемщика сумме полученных кредитов;
- оценку правильности классификации ссуд и полноты формирования резерва на возможные потери Службой внутреннего контроля Банка.

Классификация заемщиков по уровню кредитного риска производится в соответствии с требованиями Банка России, установленными Положения № 590-П от 28.06.2017г и № 611-П от 23.10.2017г.

Для оценки и измерения уровня кредитного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г.

Оценку уровня кредитного риска по результатам его постоянного мониторинга в соответствии с установленной внутренними нормативными документами Банка компетенцией осуществляют Кредитный комитет Банка и кредитные комитеты филиалов Банка, Правление и Совет директоров Банка. Основными органами, проводящими стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска, является Правление Банка, Кредитный комитет Банка и кредитные комитеты филиалов Банка.

По результатам мониторинга и оценки в отчетном периоде показатели склонности к риску не превышали установленный уровень риска.

Значения Обобщенного показателя уровня риска в течение всего отчетного периода находились в зоне уровня кредитного риска, характеризуемым как удовлетворительный.

В Банке на постоянной основе проводится целенаправленная работа по снижению уровня просроченной/проблемной задолженности: погашение просроченной задолженности,

реализация части портфеля проблемных кредитов, списание безнадежной для взыскания задолженности.

Распределение кредитного риска по основным направлениям бизнеса Банка в III квартале 2019 г. существенно не изменилось. Наибольший удельный вес в общей сумме активов приходится на кредитование юридических и физических лиц - 51.6%, за отчетный период его доля сократилась на 3.3%. Объемы ссудной задолженности юридических и физических лиц выросли.

Размещение денежных средств в ликвидные активы увеличилось до 43.8% (+3.93%).

Распределение кредитного риска по типам контрагентов в отчетном периоде изменилось. Наибольшая доля активов на 01 октября 2019 года приходится на кредитные организации и составляет 39.7% (+7.7%). Доля юридических лиц незначительно сократилась до 33.77% (-2.7%).

Распределение кредитного риска по финансовым активам и по крупным портфелям внутри отдельных видов активов.

Существенную долю банковских вложений занимают кредиты 65.2%. Рост прочих активов за счет увеличения остатка на счетах клиринга составил 8%, их доля в общем объеме активов достигла 18.9%. Удельный вес остальных финансовых активов по отдельности не превышает 5%.

За отчетный период в активе «Кредиты» доля вложений в межбанковское кредитование увеличилась до 24.4% (+3%). Сегмент малого и среднего бизнеса незначительно сократил свою долю с 36.7% до 36.4%. Доля розничного портфеля также снизилась (-0.9%) и составила 31.3%.

Объемы просроченной и реструктурированной задолженности.

За отчетный квартал объем просроченной задолженности составил 564.7 млн. руб. (6.1% в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности). Изменения связаны с ростом просроченных ссуд в розничном портфеле на сроке до 30 дней. При этом основная часть задолженности по кредитам, повлиявших на изменение показателя, была погашена в первую декаду октября.

На ежеквартальной основе Банк проводит **стресс-тестирование** кредитного риска. С целью оценки подверженности Банка кредитному риску анализируются три сценария, первый из которых моделирует ухудшение кредитного портфеля Банка в связи с невозвратом крупного кредита контрагентом (группой связанных контрагентов), второй - кризисы различных отраслей экономики и регионов, третий – максимально возможную нагрузку на капитал при досоздании резервов на возможные потери по ссудам.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов

Типы контрагентов	на 01.10.2019					на 01.01.2019				
	сумма актива, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме активов, %	сумма созданного резерва, тыс. руб.	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	сумма актива, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме активов, %	сумма созданного резерва, тыс. руб.	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
1. Государственные органы и организации	342 438	3.54	0	342 438	3.77	443 629	5.05	0	443 629	5.5
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	83 285	0.86	0	83 285	0.92	196 522	2.24	0	196 522	2.44
1.1.1. корреспондентские счета	83 285	0.86	0	83 285	0.92	196 522	2.24	0	196 522	2.44
1.1.2. депозиты	0	0.00	0	0	0.00	0	0	0	0	0
1.2. Вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации и Банка России	259 153	2.68	0	259 153	2.85	247107	2.81	0	247107	3.06
2. Банки-корреспонденты	3 971 954	41.09	3 304	3 968 650	43.68	2 950 223	33.61	3 304	2 946 919	36.51
2.1. Кредитные организации-резиденты	3 968 648	41.06	3 304	3 965 344	43.64	2 946 084	33.56	3 304	2 942 780	36.46
2.1.1. средства на корреспондентских счетах	51 688	0.53	3 304	48 384	0.53	106 398	1.21	3 304	103 094	1.28
2.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	1 592 294	16.46	0	1 592 294	17.52	1 002 449	11.42	0	1 002 449	12.42
2.1.3. вложения в векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	457 385	4.73	0	457 385	5.03	794 869	9.05	0	794 869	9.85
2.1.4. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0.00	0	0	0.00	25 177	0.29	0	25 177	0.31
2.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетов для расчетов по брокерским операциям	1 867 281	19.32	0	1 867 281	20.55	1 017 191	11.59	0	1 017 191	12.60
2.2. Кредитные организации-нерезиденты	3 306	0.03	0	3 306	0.04	4 139	0.05	0	4 139	0.05
2.2.1. средства на корреспондентских счетах	3 306	0.03	0	3 306	0.04	4 139	0.05	0	4 139	0.05
2.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости										
3. Корпоративные клиенты	2 949 442	30.52	221 562	2 727 880	30.02	2 718 161	30.96	294 086	2 424 075	30.03
3.1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме ИП)	2 570 571	26.60	154 950	2 415 621	26.59	2 342 710	26.68	225 630	2 117 080	26.23
3.2. Требования по договору уступки прав требования к юридическим лицам	314 817	3.25	66 112	248 705	2.74	315 028	3.59	66 156	248 872	3.08
3.3. Требования с отсрочкой платежа	64 054	0.66	500	63 554	0.70	60 423	0.69	2 300	58 123	0.72
4. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	318 044	3.29	415	317 629	3.50	368 190	4.19	262	367 928	4.56
5. Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 083 477	21.56	354 132	1 729 345	19.03	2 299 464	26.19	411 297	1 888 167	23.40
5.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 044 392	21.15	351 745	1 692 647	18.63	2 253 380	25.67	409 261	1 844 119	22.85
5.2. Требования по договору уступки прав требования к физическим лицам	39 085	0.40	2 387	36 698	0.40	46 084	0.52	2 036	44 048	0.55

**Распределение кредитного риска, связанного с выдачей кредитов
юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам, по видам валют**

Наименование показателя	на 01.10.2019				на 01.01.2019			
	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	5 270 193	558 534	4 711 659	98.68	5 129 533	645 609	4 483 924	95.81
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	46 805	292	46 513	0.97	217 615	40 261	177 354	3.79
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в евро	33 965	17 283	16 682	0.35	38 667	19 775	18 892	0.4
Итого	5 350 963	576 109	4 774 854	100.00	5 385 815	705 645	4 680 170	100.00

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (с учетом договоров уступки права требования по кредитным договорам и договоров реализации имущества с отсрочкой платежа) в разрезе географических зон и видов экономической деятельности на основе формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, приведена в таблицах ниже:

**Распределение кредитного риска, связанного с выдачей кредитов
юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам, по географическим зонам**

Наименование показателя	на 01.10.2019				на 01.01.2019			
	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве	4 103 774	378 254	3 725 520	78.02	4 034 126	477 226	3 556 900	76
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	468 233	17 812	450 421	9.43	505 164	12 599	492 565	10.52
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Амурской области	344 655	123 663	220 992	4.63	422 727	124 278	298 449	6.38
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Владимирской области	6 740	4 557	2 183	0.05	12 303	9 170	3 133	0.07
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Калининградской области	98 364	28 153	70 211	1.47	83 822	25 212	58 610	1.25
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	329 197	23 670	305 527	6.4	327 673	57 160	270 513	5.78

Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	5 350 963	576 109	4 774 854	100.00	5 385 815	705 645	4 680 170	100.00
ИТОГО	5 350 963	576 109	4 774 854	100.00	5 385 815	705 645	4 680 170	100.00

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности

Наименование показателя	на 01.10.2019				на 01.01.2019			
	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток зadolженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой зadolженности, %	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток зadolженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой зadolженности, %
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ	3 267 486	221 977	3 045 509	63.78	3 086 351	294 348	2 792 003	59.66
в том числе:								
по видам экономической деятельности:	3 028 292	220 863	2 807 429	58.8	2 915 843	287 491	2 628 352	56.16
- добыча полезных ископаемых	113 000	0	113 000	2.37	88 130	299	87 831	1.88
обрабатывающие производства, из них:	280 537	9 795	270 742	5.67	339 966	10 100	329 866	7.05
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	97 950	9 795	88 155	1.85	173 600	10 100	163 500	3.49
- обработка древесины и производство изделий из дерева	2 700	0	2 700	0.06	0	0	0	0
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	140 000	0	140 000	2.93	140 000	0	140 000	2.99
- производство машин и оборудования	39 887	0	39 887	0.84	26 073	0	26 073	0.56
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	985	0	985	0.02	482	0	482	0.01
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	75 162	0	75 162	1.57	59 783	0	59 783	1.28
- строительство	528 589	23 866	504 723	10.57	372 049	56 947	315 102	6.73
- транспорт и связь	147 000	0	147 000	3.08	156 568	111	156 457	3.34
- оптовая и розничная торговля	911 582	57 868	853 714	17.88	959 192	54 681	904 511	19.33
- операции с недвижимым имуществом, аренда	233 529	85	233 444	4.89	323 578	37 603	285 975	6.11
- прочие виды деятельности	737 908	129 249	608 659	12.75	616 095	127 750	488 345	10.43
На завершение расчетов	239 194	1 114	238 080	4.99	170 508	6 857	163 651	3.5
ИТОГО	3 267 486	221 977	3 045 509	63.78	3 086 351	294 348	2 792 003	59.66

Информация о совокупном объеме кредитного риска

тыс. руб.

	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
	Стоимость активов (инструментов в)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска)	Стоимость активов (инструментов в)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска)
Кредитный риск по активам, итого	5 975 902	5 587 230	3 356 139	6 071 970	5 664 639	3 425 013
Активы с коэф. риска 0%, в том числе:	558 515	558 515	0	724 211	724 211	0
- денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	546 515	546 515	0	709 011	709 011	0
Активы с коэф. риска 20%	2 094 024	2 090 720	418 144	1 897 573	1 894 269	378 854
Активы с коэф. риска 50%	0	0	0	0	0	0
Активы с коэф. риска 100%	3 323 363	2 937 995	2 937 995	3 450 186	3 046 159	3 046 159
Активы с коэф. риска 150%						
- требования к центральным банкам и правительствам стран, имеющим страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска: С пониженными коэффициентами всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
С пониженными коэффициентами всего, в том числе:	1 866 124	1 866 124	93 602	1 015 858	1 015 858	200 375
- с коэф. риска 35%	987	987	345	1 072	1 072	375
- с коэф. риска 50%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 70%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 75%	0	0	0	0	0	0
- требования участников клиринга	1 865 137	1 865 137	93 257	1 014 786	1 014 786	200 000
С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе	4 072 012	3 715 893	5 643 409	3 853 970	3 494 014	5 565 537
- с коэф. риска 110%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 130%	0	0	0	2 000	1 980	2 574
- с коэф. риска 150%	4 025 633	3 669 514	5 504 272	3 634 517	3 275 426	4 913 139
- с коэф. риска 200%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 1250%	0	0	0	0	0	0
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	120 422	102 764	180 239	67 130	47 348	93 368
- с коэф. риска 110%	4 380	4 310	4 741	9 581	9 574	10 531
- с коэф. риска 120%	5 489	5 489	6 587	4 973	4 973	5 967
- с коэф. риска 140%	16 012	16 011	22 416	13 458	13 458	18 841
- с коэф. риска 170%	30 413	30 208	51 353	0	0	0
- с коэф. риска 200%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 300%	33 965	16 682	50 046	39 118	19 343	58 029
- с коэф. риска 600%	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	422 033	420 845	294 442	613 301	610 971	429 182
- с высоким риском	281 065	280 762	279 635	425 224	424 564	423 437
- со средним риском	0	0	0	0	0	0
- с низким риском	74 393	74 034	14 807	29 262	28 725	5 745
- без риска	66 575	66 049	0	158 815	157 682	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Итого	x	x	9 567 831	x	x	9 713 475

**Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
по состоянию на 01.10.2019 г.**

	тыс. руб.												
	ВСЕГО	До востребования	На 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
1. Банки-корреспонденты	3 968 650	3 508 971	0	59 955	0	159 555	39 816	198 059	0	2 294	0	0	0
1.1. Кредитные организации-резиденты	3 965 344	3 505 665	0	59 955	0	159 555	39 816	198 059	0	2 294	0	0	0
1.1.1. средства на корреспондентских счетах	48 384	48 384	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	1 592 294	1 590 000	0	0	0	0	0	0	0	2 294	0	0	0
1.1.3. вложения в векселя	457 385	0	0	59 955	0	159 555	39 816	198 059				0	0
1.1.4. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	1 867 281	1 867 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Кредитные организации-нерезиденты	3 306	3 306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1. средства на корреспондентских счетах	3 306	3 306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости													
2. Корпоративные клиенты	2 727 880	33 450	0	0	0	1 390	238 080	199 446	554 715	261 888	273 555	896 562	268 794
2.1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме ИП)	2 415 621	33 450	0	0	0	1 390	238 080	199 446	554 715	261 888	230 090	896 562	0
2.2. Требования по договору уступки прав требования к юридическим лицам	248 705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 535	0	215 170
2.3. Требования с отсрочкой платежа	63 554	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 930	0	53 624
3. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	317 629	0	0	0	0	0	0	4 973	4 000	4 100	2 000	302 556	0
4. Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 729 345	70 736	2	20 126	0	42 800	377	83 449	27 572	17 764	43 017	1 347 141	76 361
4.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 692 647	70 736	2	28	0	42 800	377	83 449	27 572	17 764	43 017	1 330 541	76 361
4.2. Требования по договору уступки прав требования к физическим лицам	36 698	0	0	20 098	0	0	0	0	0	0	0	16 600	0
Итого	8 743 504	3 613 157	2	80 081	0	203 745	278 273	485 927	586 287	286 046	318 572	2 546 259	345 155
5.1. Требования по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	61 810	4 315	0	0	0	56 232	1 263	0	0	0	0	0	0
5.2. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	6 100	0	0	0	0	0	0	6 100	0	0	0	0	0
5.3. Корректировки справедливой стоимости размещенных денежных средств	7 330	0	0	0	0	0	7 330	0	0	0	0	0	0

**Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
по состоянию на 01.01.2019 г.**

		тыс. руб.											
	ВСЕГО	До востреб- ования	На 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
1. Банки-корреспонденты	2 946 919	1 152 050	0	0	1 099 795	219 326	198 994	276 754	0	0	0	0	0
1.1. Кредитные организации-резиденты	2 942 780	1 147 911	0	0	1 099 795	219 326	198 994	276 754	0	0	0	0	0
1.1.1. средства на корреспондентских счетах	103 094	103 094	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	1 002 449	2 449	0	0	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3. вложения в векселя	794 869	0	0	0	99 795	219 326	198 994	276 754	0	0	0	0	0
1.1.4. долговые ценные бумаги	25 177	25 177	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	1 017 191	1 017 191	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Кредитные организации-нерезиденты	4 139	4 139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1. средства на корреспондентских счетах	4 139	4 139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Корпоративные клиенты	2 424 075	0	0	0	0	0	14 982	222 288	238 627	138 459	217 391	1 296 719	295 609
2.1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме ИП)	2 117 081	0	0	0	0	0	14 982	222 288	238 627	138 459	217 391	1 263 018	22 316
2.2. Требования по договору уступки прав требования к юридическим лицам	248 871	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 701	215 170
2.3. Требования с отсрочкой платежа	58 123	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58 123
3. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	367 928	0	0	0	0	0	8 878	0	25 248	0	5 457	295 595	32 750
4. Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 888 167	2 222	0	55	0	1 385	100	7 965	114 706	159 676	133 631	1 377 103	91 324
4.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 844 118	2 222	0	55	0	1 385	100	7 965	87 657	159 676	133 631	1 360 103	91 324
4.2. Требования по договору уступки прав требования к физическим лицам	44 049	0	0	0	0	0	0	0	27 049	0	0	17 000	0
Итого	7 627 089	1 154 272	0	55	1 099 795	220 711	222 954	507 007	378 581	298 135	356 479	2 969 417	419 683

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, приведена в таблицах ниже:

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.10.2019 г.

Виды активов	Кредитные организации	Юридические лица (кроме кредитных организаций)	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	тыс. руб. Итого
Непросроченная задолженность	3 971 954	2 165 745	313 944	1 091 363	7 543 006
Реструктурированная задолженность	0	638 357	4 100	572 759	1 215 216
Просроченная задолженность, всего, включая с задержкой платежа:	0	145 340	0	419 355	564 695
- менее 30 дней	0	0	0	116 424	116 424
- от 30 до 90 дней	0	23 677	0	15 000	38 677
- от 90 до 180 дней	0	500	0	4 193	4 693
- от 180 до 360 дней	0	0	0	16 592	16 592
- свыше 360 дней	0	121 163	0	267 146	388 309
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3 971 954	2 949 442	318 044	2 083 477	9 322 917
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	3 304	221 562	415	354 132	579 413
Итого чистая ссудная задолженность	3 968 650	2 727 880	317 629	1 729 345	8 743 504

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2019 г.

Виды активов	Кредитные организации	Юридические лица (кроме кредитных организаций)	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	тыс. руб. Итого
Непросроченная задолженность	2 950 223	2 080 841	341 483	979 102	6 351 649
Реструктурированная задолженность	0	477 978	26 707	890 888	1 395 573
Просроченная задолженность, всего, включая с задержкой платежа:	0	159 342	0	429 474	588 816
- менее 30 дней	0	0	0	10 870	10 870
- от 30 до 90 дней	0	0	0	150 945	150 945
- от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- от 180 до 360 дней	0	0	0	252	252
- свыше 360 дней	0	159 342	0	267 407	426 749
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 950 223	2 718 161	368 190	2 299 464	8 336 038
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	3 304	294 086	262	411 297	708 949
Итого чистая ссудная задолженность	2 946 919	2 424 075	367 928	1 888 167	7 627 089

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

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.10.2019 г. составил 6,1%, по состоянию на 01.01.2019 г. – 7,1%

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2019 г.

тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях	Вложения в ценные бумаги юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность			Итого
			юридических лиц (кроме кредитных организаций)	индивидуальных предпринимателей	физических лиц	
I категория качества	3 968 650	0	520 957	20 744	118 622	4 628 973
II категория качества	0		1 095 522	297 300	1 080 980	2 473 802
III категория качества	0		879 564	0	373 714	1 253 278
IV категория качества	0		307 829	0	222 805	530 634
V категория качества	3 304		145 570	0	287 356	436 230
Итого финансовые активы	3 971 954	0	2 949 442	318 044	2 083 477	9 322 917
Расчетный резерв на возможные потери	3 304	0	521 393	3 960	497 945	1 026 602
Сформированный резерв на возможные потери	3 304	0	221 562	415	354 132	579 413
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (справочно)	4 167	0	-38 491	2 891	37 533	6 100
Итого чистые финансовые активы	3 968 650	0	2 727 880	317 629	1 729 345	8 743 504

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность			Итого
		юридических лиц (кроме кредитных организаций)	индивидуальных предпринимателей	физических лиц	
I категория качества	2 946 919	502 098	324 901	90 517	3 864 435
II категория качества	0	1 025 678	37 832	1 085 602	2 149 112
III категория качества	0	937 949	5 457	470 624	1 414 030
IV категория качества	0	90 178	0	232 511	322 689
V категория качества	3 304	162 258	0	420 210	585 772
Итого финансовые активы	2 950 223	2 718 161	368 190	2 299 464	8 336 038
Расчетный резерв на возможные потери	3 304	492 174	2 719	653 945	1 152 142
Сформированный резерв на возможные потери	3 304	294 086	262	411 297	708 949
Итого чистые финансовые активы	2 946 919	2 424 075	367 928	1 888 167	7 627 089

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

8.5. Характер и стоимость полученного обеспечения, политика в области обеспечения, процедуры оценки обеспечения

Политика Банка в области процедур оценки обеспечения осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Конкретные коэффициенты залоговой оценки предметов залогов в процентах от их справедливой (рыночной) стоимости устанавливает Кредитный комитет Банка по каждой залоговой сделке в соответствии с состоянием рынка продаж предмета залога (емкость рынка, наличие предложений на рынке, ликвидность объекта, стабильность рыночной цены на предмет залога).

Банк принимает в залог от залогодателей следующие виды активов:

- акции Банка в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости;
- права по депозитным вкладам, размещенным в Банке (или иных кредитных организациях) юридическими и физическими лицами, имеющими в Банке расчетный (текущий валютный счет) или корреспондентский счет в валюте вклада, в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Залогодатель должен быть поручителем по кредитному договору, в случае, если залог предоставляется третьим лицом;
- бездокументарные эмиссионные ценные бумаги (в том числе акции и облигации) высоконадежных эмитентов, список которых утверждается Банком путем открытия лимитов, в залоговой оценке, не превышающей 80% по отношению к их рыночной стоимости. Ценные бумаги должны иметь рыночные котировки и при технической возможности должны быть переведены на хранение в депозитарий Банка;
- государственные ценные бумаги (облигации Банка России, ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, векселя Министерства финансов Российской Федерации) в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в заклад;
- котируемые ценные бумаги государств, если указанные государства имеют инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», а также ценные бумаги центральных банков этих государств в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- котируемые ценные бумаги, эмитированные третьими юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- векселя, авалированные и (или) акцептованные Банком России, правительствами и центральными банками стран, входящих в группу развитых стран в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом) в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости;
- ценные бумаги эмитентов ценных бумаг, допущенных к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, или на рынках стран, входящих в группу развитых стран, в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже «CCC» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- векселя, авалированные и (или) акцептованные юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом), в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в заклад;

- ценные бумаги, эмитированные кредитными организациями-резидентами Российской Федерации и банками стран, имеющие страновые оценки «О» и «I» в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- эмиссионные ценные бумаги юридических лиц, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов, а финансовое положение оценивается как хорошее в соответствии с Положением Банка №174 и отсутствуют какие-либо признаки его ухудшения, в размере до 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц, в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги в залоговой оценке, не превышающей 50% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в залог;
- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий) в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости. Принимаются Банком в залог;
- недвижимое имущество;
- движимое имущество;
- имущественные права;
- имущество, передаваемое в последующий залог, с обязательным наличием письменного согласия первого залогодержателя, в залоговой оценке, в зависимости от вида имущества;
- имущество, переданное в финансовую аренду (лизинг), при этом, срок лизинга не должен быть менее срока кредита;
- права на нежилое недвижимое имущество, находящееся в стадии строительства, залог иных прав и иные виды залогов, в залоговой оценке, не превышающей 50% от их рыночной стоимости, уменьшенной на сумму НДС.

Конкретные коэффициенты залоговой оценки предметов залогов в процентах от их справедливой (рыночной) стоимости устанавливает Кредитный комитет Банка по каждой залоговой сделке в соответствии с состоянием рынка продаж предмета залога (емкость рынка, наличие предложений на рынке, ликвидность объекта, стабильность рыночной цены на предмет залога).

Предмет залога должен отвечать следующим требованиям:

- возможность быстрой реализации имущества по залоговым ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога;
- имущество должно быть защищено от утраты им своих потребительских свойств, расходы по демонтажу и хранению не должны быть значительными за время обращения взыскания и реализации имущества.

По результатам оценки стоимости обеспечения объем принятого обеспечения на отчетную дату составил 15 356 млн. рублей. Доля имущественных залогов в общем объеме 39%, основная часть представлена недвижимостью (87%).

Коэффициент покрытия кредитного портфеля, включая условные обязательства кредитного характера, обеспечением I,II категории качества на отчетную дату составил 83,01%.

Перезаложенного третьим лицам обеспечения в виде залогов в отчетном периоде не было. Обязательств по возврату обеспечения в виде залогов у Банка нет.

Гарантии в обеспечение по выданным кредитам на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. Банку не предоставлялись.

Долговые ценные бумаги кредитных организаций, которыми Банк владел на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г., включены в Ломбардный список Банка России, и по мере необходимости принимаются в качестве обеспечения в рамках Генерального соглашения об общих условиях проведения сделок с обязательством обратного выкупа (операций прямого РЕПО) на биржевом рынке. На 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. долговых ценных бумаг, переданных в обеспечение под полученные кредиты и прочее привлечение, у Банка не было.

В отчетном периоде операции овердрафтного кредитования с Банком России не проводились. Других операций с обременением активов в отчетном периоде 2019 года как и в 2018 году Банком не проводилось. Операций с ПФИ в отчетном периоде 2019 года как и в 2018 году Банк не осуществлял.

Сведения о стоимости полученного обеспечения в исполнение обязательств заемщиков

тыс. руб.

Вид обеспечения	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
	Залоговая стоимость обеспечения	Сумма обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		Залоговая стоимость обеспечения	Сумма обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории		обеспечение I категории	обеспечение II категории
Залог недвижимого имущества	4 903 108	0	3 517 602	5334284	0	4 072 823
Залог движимого имущества	493 850	0	467 320	268 637	0	197 213
Залог имущественных прав	6 900	0	0	0	0	0
Залог товаров в обороте	471 245	0	652 955	419 274	0	598 251
Залог ценных бумаг	35 034	28 189	0	31 017	3 764	0
Поручительство	9 435 427	0	0	11886746	0	0
Банковские гарантии	0	0	0	0	0	0
Залог прав требования возврата депозитного вклада	320	320	0	320	320	0
Залог сырья	10 013	0	74 497	10 013	0	74 497
Залог доли в уставном капитале общества	10	0	0	10	0	0
Залог прав требования по Договору подряда	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	15 355 907	28 509	4 712 374	17 950 301	4 084	4 942 784

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2019 г.

тыс. руб.

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 предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов , в том числе:	37 567	0	11 836 090	259 153
долевые ценные бумаги	0	0	0	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	259 153	259 153
- кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	259 153	259 153
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	259 153	259 153
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	37 567	0	1 887 002	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	54 994	0
Средства в клиринговых организациях	33 341	0	1 832 008	0
Обеспечительные платежи в небанковских кредитных организациях	4 226	0	0	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 590 000	0
Учтенные банком векселя кредитных организаций	0	0	457 385	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 267 486	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 083 477	0

Основные средства	0	0	2 271 819	0
Прочие активы	0	0	19 768	0

8.6. Информация о рыночном риске

Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и(или) учетных цен на драгоценные металлы. Включает в себя фондовый, процентный, валютный и товарный риск.

Рыночный риск обусловлен поведением финансовых рынков, на которых присутствует Банк, вследствие конъюнктурных колебаний спроса и предложения.

Для расчета совокупной величина рыночного риска Банк использует стандартизированный метод, предусмотренный с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Фондовый риск - вероятность возникновения финансовых потерь (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.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций данными видами финансовых инструментов.

Валютный риск – вероятность убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Валютный риск представляет собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса при проведении кредитных, внешнеэкономических и других валютных операций.

Банком на постоянной основе осуществляется контроль за величиной открытой валютной позиции (ОВП), в том числе путем установления лимитов ОВП с применением дополнительных форм внутрибанковской отчетности, содержащей информацию об операциях Банка в режиме реального времени.

Поддержание оптимальных значений размера открытой валютной позиции при работе с инструментами валютного рынка и применение лимитов ОВП, установленных в соответствии с нормативными документами Банка России, позволяет минимизировать влияние валютных рисков на финансовый результат деятельности Банка.

В течение отчетного периода установленные лимиты не нарушались.

Процентный риск – риск возможных потерь по позициям долговых ценных бумаг и других чувствительных к изменению процентных ставок инструментов, которые относятся к торговому портфелю Банка.

В рамках управления процентным риском Банк контролирует влияние на финансовый результат и его собственные средства (капитал) процентного риска и осуществляет:

- развитие системы лимитирования операций и инструментов, которые связаны с принятием процентного риска;
- управление структурой портфеля, в том числе диверсификацию портфеля;
- регулярный мониторинг и анализ риска;
- контроль соблюдения лимитов.

Система лимитов рассматривается как один из основных инструментов управления процентным риском ценных бумаг Банка.

Банком в отношении процентного риска осуществляются контрольные процедуры: предварительный контроль соблюдения лимитов перед совершением операций, который осуществляется в подразделении, принимающем риск, и регулярный последующий контроль

соблюдения лимитов, осуществляемый подразделением, независимым от подразделения, выполняющего операции, связанные с принятием процентного риска.

Управление процентным риском осуществляет Комитет по управлению с активами и пассивами Банка в соответствии с предоставленными ему полномочиями.

В целях контроля подверженности процентному риску в Банке проводится анализ чувствительности норматива достаточности капитала к возможному падению стоимости ценных бумаг торгового портфеля. Для этих целей Банк использует оценку вероятностного изменения стоимости торгового портфеля на базе методологии Value-at-Risk (далее - VaR). Для оценки потенциальных потерь используется методология параметрического VaR с допущением о нормальном распределении рыночных цен, с глубиной анализа 365 дней и уровнем надежности 99% на горизонте 10 дней.

При управлении рыночными рисками Банк использует систему внутренних нормативов (лимитов), которые регламентируют предельно допустимую величину открытых позиций по основным рыночным инструментам, а также определяют уровень предельно допустимых потерь от колебаний рыночных цен. При разработке нормативов Банк опирался, прежде всего, на рекомендации Базельского Комитета по управлению рисками банковской деятельности, нормативные акты и методические документы Банка России по управлению рыночным риском, на результаты наблюдений за основными экономическими показателями, изменениями на финансовых рисках, а также оценки их влияния на уровень риска.

В рамках управления рыночным риском Банк контролирует концентрацию риска по отдельным финансовым инструментам и эмитентам.

В целях управления рыночным риском Банк осуществляет мониторинг и установление системы лимитов, ограничивающих потери за определенный промежуток времени и объемы вложений в ценные бумаги, подверженные рыночному риску. Процедуры управления рыночным риском в Банке включают мониторинг вложений в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности, вложений в ценные бумаги, чувствительные к изменению рыночной стоимости, а также Банк не осуществляет вложения в долевыми ценными бумагами.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг в соответствии с «Методикой определения в АО «ТЭМБР-БАНК» справедливой стоимости ценных бумаг» рег. № 295, разработанной с учетом принципов, изложенных в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Документ носит открытый характер и раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.tembr.ru.

По состоянию на 01.10.2019 г. размер торгового портфеля составил 259 153 тыс. руб., который состоит из облигаций федерального займа (ОФЗ). На 01.01.2019 года размер торгового портфеля состоял из корпоративных облигаций (АО «Россельхозбанк»), облигаций федерального займа (ОФЗ) и купонных облигаций Банка России (КОБР), и составлял 272 284 тыс. руб.

В рамках управления рыночным риском Банком установлены показатели склонности к риску:

- лимит на совокупную долю кредитного и рыночного риска к общей сумме кредитного, рыночного, операционного;

- показатель отношения величины рыночного риска, рассчитанного по методологии VAR к величине рыночного риска, рассчитанного по методологии № 511-П.

В течение отчетного периода установленные лимиты по рыночному риску, а также сигнальные значения не нарушались.

Информация о размере рыночного риска Банка

Наименование показателя	на 01.10.2019	тыс. руб. на 01.01.2019
Рыночный риск, всего, в том числе:	117 669.5	93 149.3

Процентный риск, всего, в том числе:	6 972.4	4 855.6
общий процентный риск	6 972.4	1 834.4
специальный процентный риск	0.0	3 021.2
Фондовый риск	0.0	0.0
Валютный риск	2 441.2	2 596.3
Товарный риск	0.0	0.0

Расчет рыночного риска по торговому портфелю проводился ежедневно в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П от 03.12.2015 г.

Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.10.2019 г. 0,134% (на 01.01.2019 г. – 0,098%). По состоянию на 01.10.2019 г. норматив Н1.0 имел значение 12,334%, без рыночного риска – 12,468% (на 01.01.2019 г. аналогично норматив Н1.0 составил 12,297%, без рыночного риска – 12,395%).

Концентрация риска в разрезе валют по состоянию на 01.10.2019 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
тыс. руб.					
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	183 569	103 445	98 487	1 672	387 173
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	159 342	0	0	0	159 342
Обязательные резервы	76 057	0	0	0	76 057
Средства в кредитных организациях	18 786	23 586	14 283	21	56 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 824 082	376 738	1 549 048	0	8 749 868
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	259 153	0	0	0	259 153
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	29 963	0	0	0	29 963
Отложенный налоговый актив	104 374	0	0	0	104 374
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 271 819	0	0	0	2 271 819
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	19 532	0	236	0	19 768
Всего активов	9 870 620	503 769	1 662 054	1 693	12 038 136
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости					
-Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
-Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 687 949	446 380	1 670 876	51	9 805 256
-Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 978 473	303 866	129 318	46	6 411 703
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 020	0	0	0	42 020
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0

Отложенное налоговое обязательство	123 330	0	0	0	123 330
Прочие обязательства	65 351	488	2 106	0	67 945
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 990	0	0	0	3 990
Всего обязательств	7 922 640	446 868	1 672 982	51	10 042 541
Чистая балансовая позиция	-1 947 980	-56 901	10 928	-1 642	-1 995 595

Концентрация риска в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
тыс. руб.					
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	230 083	138 386	69 364	1 682	439 515
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	269 496	0	0	0	269 496
Обязательные резервы	72 974	0	0	0	72 974
Средства в кредитных организациях	36 201	67 265	26 086	17	129 569
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	6 275 301	508 035	683 065	0	7 466 401
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	272 284	0	0	0	272 284
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	30 626	0	0	0	30 626
Отложенный налоговый актив	104 676	0	0	0	104 676
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 099 707	0	0	0	2 099 707
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	58 137	3 907	0	0	62 044
Всего активов	9 376 511	717 593	778 515	1 699	10 874 318
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 114 905	617 990	794 993	55	8 527 943
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 930 578	420 639	169 539	51	6 520 807
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	36 428	0	0	0	36 428
Обязательства по текущему налогу на прибыль	221	0	0	0	221
Отложенное налоговое обязательство	118 898	0	0	0	118 898
Прочие обязательства	257 686	5 280	236	0	263 202
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 874	0	0	0	4 874
Всего обязательств	7 533 012	623 270	795 229	55	8 951 566
Чистая балансовая позиция	-1 843 499	-94 323	16 714	-1 644	-1 922 752

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. Банк не осуществлял учет вложений в ценные бумаги категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)».

Для портфеля долговых ценных бумаг чувствительность цены к изменению рыночной процентной ставки на 1 базисный пункт (0,01% от номинала облигации) PVBr составила:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Балансовая стоимость, руб.	259 152 095,40	272 283 447,32
Значение показателя PVBr	-0,4831	-0,0401

Значение PVBr значительно выросло по сравнению с 01.01.2019г. Это связано с покупкой «длинных» ОФЗ. Средневзвешенная дюрация портфеля: 1 779,17 дней на 01.10.2019 г. (на 01.01.2019 г. – 154,41 дня).

Чувствительность цен портфеля вложений Банка в ценные бумаги, по состоянию на 01.10.2019 г.

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, руб.	Справедливая стоимость, руб.	Сред. взвеш. доходность эффективная к погашению/близ. ofercie <i>r</i> , % годовых	Дюрация по Макколлею <i>D</i> , дней	Дюрация модифицированная $D_M = \frac{D}{1+r}$	PVBr (изменение цены при изменении доходности на 1 базисный пункт), руб. $\Delta P \approx -D_M \cdot P \cdot \Delta r$
Государственные облигации	Оцениваемые по амортизированной стоимости										
Минфин России	ОФЗ 29011-ПК	29.01.2020	RUR	1000.00	30 000	30 609 000.00	1 020.30	8.35	121	0.3060	-0.0312
Минфин России	ОФЗ 26218-ПД	17.09.2031	RUR	1000.00	50 000	58 066 000.00	1 161.32	7.32	2 842	7.2552	-0.8426
Минфин России	ОФЗ 26223-ПД	28.02.2024	RUR	1000.00	36 000	35 971 920.00	999.22	6.50	1 421	3.6555	-0.3653
Минфин России	ОФЗ 26209-ПД	20.07.2022	RUR	1000.00	72 000	74 913 120.00	1 040.46	7.30	931	2.3772	-0.2473
Минфин России	ОФЗ 26219-ПД	16.09.2026	RUR	1000.00	56 510	59 592 055.40	1 054.54	7.35	2 026	5.1706	-0.5453
ВСЕГО по портфелю					244 510	259 152 095.40	1 062.67		1 779.17	4.5461	-0.4831

Чувствительность цен портфеля вложений Банка в ценные бумаги, по состоянию на 01.01.2019 г.

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, руб.	Справедливая стоимость, руб.	Сред. взвеш. доходность эффективная к погашению/близ. ofercie <i>r</i> , % годовых	Дюрация по Макколлею <i>D</i> , дней	Дюрация модифицированная $D_M = \frac{D}{1+r}$	PVBr (изменение цены при изменении доходности на 1 базисный пункт), руб. $\Delta P \approx -D_M \cdot P \cdot \Delta r$
Государственные облигации	имеющиеся в наличии для продажи										
Минфин России	ОФЗ 29011-ПК	29.01.2020	RUR	1000.00	67 000	69 577 490.00	1 055.74	7.65	354	0.9009	-0.0951
Минфин России	ОФЗ 26208-ПД	27.02.2019	RUR	1000.00	16 006	16 424 076.72	1 030.70	7.8	57	0.1449	-0.0149
Минфин России	ОФЗ 26216-ПД	15.05.2019	RUR	1000.00	60 000	60 436 200.00	1 007.87	7.55	134	0.3414	-0.0344
Облигации кредитных организаций	имеющиеся в наличии для продажи										
ПАО "Россельхозбанк"	об РоссельхБ 16	04.04.2022	RUR	1000.00	24 940	25 176 680.60	1 004.83	8.120	105	0.2661	-0.0267
Облигации Банка России	имеющиеся в наличии для продажи										
Банк России	КОБР-15	13.02.2019	RUR	1000.00	50 000	50 483 500.00	1 014.50	8.24	43	0.1088	-0.0110
Банк России	КОБР-16	13.03.2019	RUR	1000.00	50 000	50 185 500.00	1 008.64	8.25	71	0.1797	-0.0181
ВСЕГО по портфелю					267 946	272 283 447.32	1 022.57		154.41	0.5004	-0.0401

Информация о риске инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Банк не осуществляет вложения в долевыe ценные бумаги, в связи с этим риск инвестиций в долевыe ценные бумаги отсутствует.

При принятии решения о формировании портфеля долевыx ценных бумаг и установлении лимитов на эмитентов долевыx эмиссионных ценных бумаг Банк будет руководствоваться разработанными внутрибанковскими документами, определяющими порядок снижения риска инвестиций: Основами инвестиционной политики АО «ТЭМБР-БАНК» и Регламентом принятия решений о приобретении/ реализации эмиссионных ценных бумаг в АО «ТЭМБР-БАНК».

8.7. Информация о процентном риске

Процентный риск банковского портфеля (процентный риск по неторговым операциям) – вероятность ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня дохода, стоимости активов вследствие изменения процентных ставок на рынке. Риск характеризуется изменением доходности вследствие изменения преобладающих процентных ставок и дивидендов по портфельным инвестициям, вкладам и кредитам.

Проявлениями процентного риска вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка являются:

- снижение чистой процентной маржи вследствие более быстрого роста процентных расходов по сравнению с процентными доходами;

- снижение рыночной стоимости активов Банка в случае снижения процентной ставки на финансовом рынке.

Источниками процентного риска, подлежащими контролю, являются:

- временные различия в сроках погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- несовпадение степени изменения процентных ставок по различным финансовым инструментам (базисный риск);

- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Для управления процентным риском в Банке разработана, утверждена и применяется «Процентная политика АО «ТЭМБР-БАНК», регламентирующая порядок установления, изменения и применения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым от имени Банка ресурсам в зависимости от видов совершаемых операций.

Оценка процентного риска и контроль над его уровнем основываются на ежемесячном анализе достижения запланированного уровня дохода и соблюдения запланированного уровня расходов Банка; регулярном мониторинге и анализе изменений рыночных процентных ставок, установлении Правлением Банка уровня предельных и базовых процентных ставок в целом для

Банка и дифференцированно для Головной организации и филиалов Банка, и их пересмотре в соответствии с изменением рыночных процентных ставок.

Оценка принимаемого процентного риска банковского портфеля проводится методом ГЭП-анализа в соответствии с внутренним документом Банка.

Контроль за уровнем процентного риска банковского портфеля осуществляется Управлением рисков на основании информации подразделений Банка о присутствии факторов процентного риска в их деятельности. Текущая оценка принимаемого процентного риска возложена на Финансово-экономическое управление и Управление рисков. Результаты оценки риска на регулярной основе доводятся для органов управления Банка.

В рамках управления процентным риском банковского портфеля установлены показатели склонности к риску:

- показатель чувствительности чистого процентного дохода к колебаниям рыночных процентных ставок;
- показатель чувствительности капитала к колебаниям рыночных ставок;
- показатель риска концентрации процентных доходов.

В течение отчетного периода установленные лимиты по значимому риску, а также сигнальные значения не нарушались.

С целью оценки подверженности Банка процентному риску один раз в полугодие проводится стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля, анализируются сценарии:

- изменение общего уровня процентных ставок на 200 (400) базисных пунктов;
- увеличение/уменьшение процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок:
 - при параллельном сдвиге ставок на 2%;
 - при непараллельном сдвиге ставок: активы на 1%, пассивы на 2%.

По результатам первого типа сценария на 01.10.2019 года уровень процентного риска банковского портфеля (процентного риска по неторговым операциям) на разных временных горизонтах оценивается как низкий или допустимый, что характеризует структуру активов и пассивов как сбалансированную и свидетельствует о достаточно высокой финансовой устойчивости и платежеспособности Банка.

Результаты второго типа сценария показали, что максимальное изменение чистого процентного дохода произойдет при непараллельном сдвиге ставок. Имеющегося в наличии капитала Банка достаточно для покрытия значимого риска. Результаты доведены до сведения органов управления Банка.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года, в разрезе валют может быть представлен следующим образом:

	на 1 октября 2019 года 200 базисных пункта (тыс. руб.)	на 1 января 2019 года 200 базисных пункта (тыс. руб.)
Параллельный сдвиг базисных пунктов в сторону увеличения ставок, всего, в т.ч.:	(5 656,95)	(1 007,28)
• для финансовых инструментов в рублях	10 924,24	3 083,85
• для финансовых инструментов в долларах США	(2 039,43)	(3 265,68)
• для финансовых инструментов в евро	(14 541,76)	(825,56)
Параллельный сдвиг базисных пунктов в сторону уменьшения ставок, всего, в т.ч.:	5 656,95	1 007,28
• для финансовых инструментов в рублях	(10 924,24)	(3 083,85)
• для финансовых инструментов в долларах США	2 039,43	3 265,68
• для финансовых инструментов в евро	14 541,76	825,56

**Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску,
по состоянию на 01.10.2019 г.**

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 12 месяцев	более 12 месяцев	с неограничен- ным сроком	тыс. руб. Итого
Денежные средства	387 173	0	0	0	387 173
Средства в кредитных организациях	56 676	0	0	0	56 676
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 187 722	1 670 732	2 891 414	0	8 749 868
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	259 153	0	0	0	259 153
Прочие финансовые активы	5 921	11 247	300	0	17 468
Итого финансовые активы	4 896 645	1 681 979	2 891 714	0	9 470 338
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости					
- Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 267 027	4 481 352	1 056 877	0	9 805 256
- Вклады (средства) физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей)	1 111 886	4 246 394	1 053 423	0	6 411 703
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 863	16 008	11 149	0	42 020
Прочие финансовые обязательства	2 064	9 423	0	0	11 487
Итого финансовые обязательства	4 283 954	4 506 783	1 068 026	0	9 858 763
Чистая балансовая позиция	-612 691	2 824 804	-1 823 688	0	388 425

**Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску,
по состоянию на 01.01.2019 г.**

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 12 месяцев	более 12 месяцев	с неограничен- ным сроком	тыс. руб. Итого
Денежные средства	439 515	0	0	0	439 515
Средства в кредитных организациях	129 569	0	0	0	129 569
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 537 642	1 539 659	3 389 100	0	7 466 401
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	272 284	0	0	0	272 284
Прочие финансовые активы	42 936	4 400	10 040	0	57 376
Итого финансовые активы	3 421 946	1 544 059	3 399 140	0	8 365 145
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 748 471	4 548 294	1 231 178	0	8 527 943
Вклады (средства) физических лиц в том	891 057	4 398 572	1 231 178	0	6 520 807

числе индивидуальных предпринимателей					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 000	31 019	1 409	0	36 428
Прочие финансовые обязательства	25 233	137 958	9 571	0	172 762
Итого финансовые обязательства	2 777 704	4 717 271	1 242 158	0	8 737 133
Чистая балансовая позиция	-644 242	3 173 212	-2 156 982	0	371 988

8.8. Информация о риске ликвидности

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

Банк использует стандартизированный метод оценки состояния ликвидности – регулярный расчет обязательных нормативов ликвидности по методике, предусмотренной Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И.

При оценке состояния ликвидности Банк рассчитываются показатели для контроля за уровнем риска, который Банк может принять для достижения определенных им целей деятельности (показатели оценки склонности к риску), характеризующие текущее состояние ликвидности. Значения лимита риска (нормативный уровень) и сигнальные значения показателей риска на крупных кредиторов и вкладчиков, относительного разрыва между активами и пассивами по различным срокам востребования и погашения до одного года и более одного года устанавливаются Советом директоров Банка.

В Банке осуществляется анализ текущего соотношения активов и пассивов по срокам возмещения (возврата), и устанавливаются лимиты работающих активов в разрезе инструментов и сроков вложений. Задачи по управлению ликвидностью возложены Комитет по управления активами и пассивами Банка.

Состояние ликвидности Банка еженедельно рассматривается и оценивается Правлением Банка, результаты ежеквартально докладываются Совету директоров Банка.

В целях обеспечения действенного контроля за состоянием ликвидности Банком установлены процедуры планирования и управления ликвидностью, в том числе осуществляется постоянный мониторинг состояния мгновенной (на срок до 5 дней), текущей (на срок до 30 дней), среднесрочной (на срок до 180 дней), общей (на срок до 1 года) и долгосрочной (на срок свыше 1 года) ликвидности.

Основным инструментом планирования ликвидности в Банке является расчет лимитов работающих активов, производимый на основании разрабатываемой Комитетом по управлению активами и пассивами Банка матрицы весовых коэффициентов использования собственных и привлеченных средств для вложений в различные инструменты активов по их видам и срокам.

Лимиты работающих активов рассчитываются сотрудниками, ответственными за финансовое планирование, не реже одного раза в квартал, утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и доводятся до структурных подразделений, организующих работу с соответствующими видами активов.

Управление мгновенной ликвидностью производится ежедневно в течение рабочего дня структурными подразделениями Банка, за которыми закреплены данные функции в соответствии с внутренним нормативным документом.

Основными способами управления ликвидностью являются:

- определение источников средств, которые может использовать Банк с целью удовлетворения безотлагательных потребностей в денежных средствах;

- установление оптимальных соотношений между отдельными видами активов и пассивов, которые определяются показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяют Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Управление ликвидностью Банка представляет собой скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка, то есть всем балансом, а не отдельными его частями. Такой комплексный подход позволяет решить следующие задачи:

- обеспечение требуемой ликвидности;
- поддержание заданного уровня прибыльности операций;
- минимизация банковских рисков.

Основными путями реализации политики по управлению ликвидностью являются:

– поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов, позволяющей Банку выполнять все обязательные экономические нормативы Банка России;

– разработка Правлением и Комитетом по управлению активами и пассивами критериев оптимизации структуры баланса Банка с учетом перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;

– установление лимитов на работающие активы Банка, т.е. совокупных лимитов на объемы вложений в различных секторах финансового рынка, с разбивкой по видам валют и по срокам реализации активов, с учетом текущей структуры собственных и привлеченных средств, ожидаемой доходности активов и их рискованности;

– установление минимальных размеров активов мгновенной ликвидности, постоянно находящихся в распоряжении Банка. Под активами мгновенной ликвидности, для управления риском ликвидности в Банке, понимаются: наличные денежные средства в кассе, денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, на корреспондентских счетах «НОСТРО» в других кредитных организациях, средства в расчетах, в т.ч. в расчетах по операциям на рынке ценных бумаг, выданные сроком до 7-ми дней межбанковские кредиты и размещенные в кредитных организациях депозиты на срок до 7-ми дней, а также другие активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы Банком и (или) в случае необходимости реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств;

– определение порядка поддержания текущей ликвидности;

– выработка среднесрочных мер для поддержания ликвидности;

– определение предельных размеров разрывов ликвидности по срокам;

– установление предельных сроков реализации отдельных видов активов и пассивов;

– разработка плана оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Банк может испытывать временный дефицит свободных от обязательств средств;

– организация взаимодействия между структурными подразделениями Банка, принимающими участие в управлении активами и пассивами Банка;

– возможная корректировка основных направлений развития Банка в зависимости от изменений структуры активов и пассивов Банка, состояния ликвидности;

– обеспечение соблюдения принципа коллегиальности при решении вопросов финансовой деятельности Банка.

В Банке используется управленческий подход к оценке ликвидности, а именно:

– Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами Банка являются органами, ответственными за разработку и проведение мероприятий по управлению ликвидностью, принятие решений, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за исполнением принятых ранее соответствующих решений;

– Председатель Комитета по управлению активами и пассивами Банка или его заместитель является лицом, ответственным за состояние и оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью;

– отдельные подразделения и должностные лица Банка участвуют в обеспечении своевременного выполнения установленных процедур по поддержанию ликвидности в соответствии с положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями, в которых указываются также полномочия и ответственность по управлению ликвидностью.

Основными задачами Банка при управлении ликвидностью является обеспечение своевременного и в полном объеме выполнения обязательств Банка перед клиентами (кредиторами) при условии получения требуемого уровня прибыльности проводимых операций по размещению денежных средств на различные сроки, а также выполнение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, привлекаемых на различные сроки, Банк определяет, что приоритетными являются интересы поддержания ликвидности. При этом обязательным условием является обеспечение Банком такой структуры активов и пассивов, которая позволяет получить максимальную прибыль при сохранении ликвидности.

В случае ухудшения показателей ликвидности, либо наличии тенденций к их ухудшению, Комитет по управлению активами и пассивами Банка производит анализ причин, вызвавших указанные изменения показателей ликвидности, вырабатывает рекомендации по их устранению и выносит рекомендации на рассмотрение Правления Банка.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Норматив ликвидности	Нормативное значение	Значение на 01.10.2019г.	Значение на 01.01.2019г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	226.3%	173.2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	179.6%	282.8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	29.4%	32.3%

В рамках управления риска ликвидности установлены следующие показатели склонности к риску:

- лимит на зависимость банка от средств одного юридического или физического лица (показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков);
- показатель относительного разрыва между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения до одного года к совокупному объему срочных пассивов;
- показатель относительного разрыва между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения более одного года к совокупному объему срочных пассивов;
- показатель риска концентрации фондирования по видам инструментов: средства кредитных организаций, юридических лиц, физических лиц, выпущенные долговые обязательства.

В течение отчетного периода установленные лимиты по риску ликвидности, а также сигнальные значения не нарушались.

На ежеквартальной основе Банк проводит стресс-тестирование риска ликвидности. Реализуются различные сценария, моделирующие отток денежных средств клиентов и рост доли ссуд III-V категории качества. Результаты доводятся до сведения органов управления Банка.

**Результаты распределения балансовых активов и обязательств
по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2019 г.**

тыс. руб.

	До востребо- вания	до 30 дней	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
I. АКТИВЫ							
Денежные средства	387 173	0	0	0	0	0	387 173
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	159 342	0	0	0	0	0	159 342
Обязательные резервы	76 057	0	0	0	0	0	76 057
Средства в кредитных организациях	56 676	0	0	0	0	0	56 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 560 796	626 926	1 066 114	604 618	2 546 259	345 155	8 749 868
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	259 153	0	0	0	0	0	259 153
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	29 963	0	0	0	0	29 963
Отложенный налоговый актив	0	0	104 374	0	0	0	104 374
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 271 819	0	0	0	0	0	2 271 819
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	8 178	43	1 168	10 079	300	0	19 768
Всего активов	6 703 137	656 932	1 171 656	614 697	2 546 559	345 155	12 038 136
II. ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 130 253	1 136 774	2 198 712	2 282 640	1 056 877	0	9 805 256
- Вклады (средства) физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей)	725 515	386 371	2 019 177	2 227 217	1 053 423	0	6 411 703
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 390	10 473	16 008	0	11 149	0	42 020
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	123 330	0	0	0	123 330
Прочие обязательства	5 866	30 212	24 059	1 031	6 777	0	67 945
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	411	0	1 191	1 465	781	142	3 990
Всего обязательств	3 140 920	1 177 459	2 363 300	2 285 136	1 075 584	142	10 042 541
Чистая балансовая позиция	-3 562 217	520 527	1 191 644	1 670 439	-1 470 975	-345 013	-1 995 595

Результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

	До востребо- вания	до 30 дней	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
I. АКТИВЫ							
Денежные средства	439 515	0	0	0	0	0	439 515
Средства кредитной организации в	269 496	0	0	0	0	0	269 496

Центральном банке Российской Федерации							
Обязательные резервы	72 974	0	0	0	0	0	72 974
Средства в кредитных организациях	129 569	0	0	0	0	0	129 569
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	999 526	1 538 116	885 045	654 614	2 969 417	419 683	7 466 401
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	272 284	0	0	0	0	0	272 284
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	30 626	0	0	0	0	30 626
Отложенный налоговый актив	0	0	104 676	0	0	0	104 676
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 099 707	0	0	0	0	0	2 099 707
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	30 971	16 193	4 461	363	9 730	326	62 044
Всего активов	4 241 068	1 584 935	994 182	654 977	2 979 147	420 009	10 874 318
II. ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 295 092	453 379	2 138 767	2 409 527	1 231 178	0	8 527 943
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	560 428	330 629	2 003 045	2 395 527	1 231 178	0	6 520 807
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 000	0	31 019	0	1 409	0	36 428
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	221	0	0	0	0	221
Отложенное налоговое обязательство	0	0	118 898	0	0	0	118 898
Прочие обязательства	29 393	64 077	118 877	36 907	13 948	0	263 202
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 016	0	973	1 753	711	421	4 874
Всего обязательств	2 329 501	517 677	2 408 534	2 448 187	1 247 246	421	8 951 566
Чистая балансовая позиция	-1 911 567	-1 067 258	1 414 352	1 793 210	-1 731 901	-419 588	-1 922 752

8.9. Риск концентрации

Риск концентрации возникает 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.

Влияние риска концентрации контролируется Банком в рамках контроля кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности через систему лимитов.

В целях диверсификации корпоративного кредитного портфеля в Банке приняты лимиты кредитования по отраслям экономики, регионам и по видам инструментов.

Установленные лимиты в рамках показателей склонности к риску в течение отчетного периода Банком не нарушались.

Процедуры управления риском концентрации, с учетом масштаба деятельности Банка и объема принимаемого риска, включают ограничение концентрации (установление лимитов и сигнальных значений по риску концентрации с учетом результатов стресс-тестирования), ежедневный контроль за их соблюдением и представлением информации о результатах контроля за соблюдением лимитов Правлению Банка и Совету директоров.

8.10. Информация об операционном риске и других нефинансовых рисках

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

Для расчета операционного риска Банк использует стандартизированный подход (*подход базового индикатора*), предусмотренный Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Расчет величины операционного риска производится один раз в год, величина операционного риска участвует в расчете обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно с использованием данных о сумме чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы отчетности 0409807 за отчетный год.

Начиная с 23.05.2019 года Банк включает в расчет нормативов достаточности капитала размер операционного риска в размере 103 874 тыс. руб.

Данные о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
		тыс. руб.
Чистые доходы для целей расчета, в том числе:	692 492	1 042 569
процентные доходы	256 931	346 771
непроцентные доходы	435 561	695 798
Итого требования к капиталу в отношении операционного риска	103 874	156 385

Дополнительно Банк на постоянной основе проводит внутреннюю оценку принимаемого риска с использованием системы мер по наблюдению и идентификации типичных рисков событий, методов количественной и качественной оценок уровня риска. Для контроля и внутренней оценки принимаемого операционного риска Банк использует балльно-весовой метод в соответствии с утвержденным в Банке внутренним документом.

Для ограничения операционного риска Банк применяет меры:

- совершенствование программного обеспечения и оборудования Банка,
- актуализация на регулярной основе внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- контроль соблюдения, при совершении любых операций и сделок, принципа разделения функций исполнения и контроля,
- разделением обязанностей между разными подразделениями и сотрудниками для исключения конфликта интересов;
- разработка Банком Плана действий по обеспечению непрерывности деятельности и(или) восстановлению деятельности в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД Банка).

Оценка уровня операционного риска Банка на постоянной основе осуществляется Управлением рисков. В процессе выявления, идентификации и осуществления мер реагирования на факторы операционного риска участвуют все структурные подразделения и органы управления Банка в рамках возложенных на них функций и установленных полномочий.

По итогам оценки операционного риска в деятельности Банка в III квартале 2019 года уровень риска признан низким. Материальные потери, вызванные факторами операционного риска, отсутствуют.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль за уровнем присутствия правового риска путем привлечения всех структурных подразделений к выявлению и идентификации факторов правового риска, осуществлению первичных мер реагирования на риск и предупреждения возможных потерь от его реализации. Методы количественной и качественной оценки уровня правового риска аналогичны методам оценки операционного риска, для оценки риска используется балльно-весовой метод, позволяющий оценивать риск с учетом мер по его ограничению и их эффективности. Сопоставимость результатов оценки имеет значение при определении совокупного уровня рисков.

Управление правовым риском осуществляется в рамках действующей системы управления банковскими рисками и состоит из процессов выявления, идентификации, оценки риска, мониторинга уровня риска и контроля за допустимостью уровня принимаемого риска в деятельности Банка, мер реагирования на проявления риска.

Контроль за допустимостью уровня принимаемого правового риска и процессом управления риском осуществляется на разных уровнях организационной системы Банка председателем Правления Банка, Правлением и Советом директоров Банка.

Информация о результатах наблюдения в отчетном периоде за правовым риском и величине уровня принимаемого риска представлялась Управлением рисков органам управления Банка.

В отчетном периоде уровень правового риска оценивается как «низкий».

Комплаенс-риск (регуляторный) - риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате:

- несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности (регуляторный риск);

- несоблюдения принципов профессиональной этики;

- наличия конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников;

- неправомерного использования инсайдерской информации.

Органами управления и сотрудниками Банка, в целях предупреждения проявления, своевременного выявления, анализа, оценки организован комплаенс-контроль. Управление комплаенс-риском основано на системном, предварительном контроле за событиями, которые могут привести к возникновению комплаенс-рисков.

Текущий мониторинг комплаенс-риска осуществляется в форме проверках бизнес-процессов Банка, проводимых для выявления в упреждающем порядке факторов комплаенс-риска Банка, определения вероятности их возникновения и оценки возможных последствий для Банка.

Мероприятия по комплаенс-контролю в Банке осуществляются Службой комплаенс-контроля, состоящей из комплаенс-контролеров (сотрудники структурных подразделений Банка) и Руководителя комплаенс-функции, ответственного за координацию, контроль и надзор за деятельностью комплаенс-контролеров.

Факторы комплаенс-риска, методы и процедуры, используемые Службой комплаенс-контроля для проведения текущего мониторинга комплаенс-риска, определены во внутреннем документе Банка.

Оценка уровня комплаенс-риска производится Руководителем комплаенс-функции ежеквартально по результатам текущего мониторинга бизнес-процессов исходя из принципов и подходов, установленных Банком в своем внутреннем документе.

Контроль за процессом управления комплаенс-риском осуществляется председателем Правления, Правлением Банка, Советом директоров Банка на основании периодической отчетности, представляемой Руководителем комплаенс-функции.

Риск потери деловой репутации Банка – риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Деловая репутация – качественная оценка контрагентами, клиентами, кредиторами, рейтинговыми агентствами и иными заинтересованными лицами деятельности Банка, действий его акционеров, аффилированных лиц и зависимых организаций.

Контроль за риском потери деловой репутации и процессом управления риском осуществляется на разных уровнях организационной системы Банка Службой внутреннего контроля, председателем Правления Банка, Правлением Банка, Комитетом по аудиту Совета директоров Банка и Советом директоров Банка. Контроль за уровнем риска потери деловой репутации Банка, внутренняя оценка риска и его соответствия уровню, определенному Банком как допустимый уровень присутствия риска в деятельности Банка осуществляются Управлением рисков.

Количественная оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется в порядке, аналогичном оценке уровня операционного и правового рисков, с использованием балльно-весового метода. Количественная оценка дополняется качественной оценкой уровня риска, порядок проведения которой определен внутренним нормативным актом Банка.

Основными методами снижения риска потери деловой репутации являются:

- обеспечение соблюдения обязательных нормативов Банка России, являющихся методом контроля за рисками Банка;
- своевременное представление отчетности и обеспечение достоверности отчетности;
- надлежащее исполнение Банком своих обязательств перед контрагентами и вкладчиками; соблюдение установленных банковских правил, требований законодательства РФ и норм деловой этики;
- раскрытие информации о своей деятельности в средствах массовой информации, участие в межбанковских рейтингах.

Отчет об Оценке уровня риска потери деловой репутации представлялась Управлением рисков органам управления Банка.

Уровень риска потери деловой репутации в отчетном периоде качественно оценивается как «низкий».

Страновой риск – риск (включая риск неперевода средств) возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими или физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). При возникновении странового риска угроза потери инвестиций возникает в равной мере для всех участников деловых связей. С учетом рекомендаций Банка России для контроля за уровнем странового риска Банк использует страновые оценки по классификации 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», отражающих уровень риска инвестиций в определенную страну.

Страновой риск выделяется и контролируется Банком в рамках управления операционным риском. Факторы странового риска, которые могут повлечь или повлекли потери, которые Банк относит к операционным потерям, фиксируются в аналитической базе событий операционного риска, которая ведется Управлением рисков.

Страновой риск Банком количественно не рассчитывался. Контроль за уровнем странового риска осуществлялся с применением активных методов: наблюдение за текущими (актуальными) страновыми оценками; установление ограничений уровня принятия риска при проведении операций с контрагентами, зарегистрированными или осуществляющими основную деятельность на территории иностранного государства, с использованием страновых оценок; выявление проявлений странового риска путем осуществления контроля за соблюдением договорной дисциплины контрагентами, зарегистрированными или осуществляющими деятельность в иностранном государстве.

В отчетном периоде Банк осуществлял расчеты и переводы в рублях Российской Федерации, долларах США, Евро. Влияние странового риска было ограниченным, так как большинство контрагентов Банка являются резидентами, контрагенты-нерезиденты имеют высокую деловую репутацию в сфере ведения соответствующего бизнеса, а контролируемые Банком страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран-членов ОЭСР, в течение всего периода наблюдений относились к категории «0» («без риска»). Указанное позволяет оценить уровень присутствия странового риска Банка как допустимый: финансовое состояние Банка не находится в зависимости от изменений платежеспособности контрагентов-нерезидентов или обусловленной страновым риском неспособности должников выполнить свои обязательства перед Банком.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате проявляющийся в возникновении у Банка дезорганизации и снижении финансового потока в результате ошибочных решений при реализации принятой Стратегии, в том числе стратегических управленческих решений в долгосрочной перспективе. Стратегический риск сопутствует рискам, входящим в целевую структуру рисков Банка, в том числе операционному, правовому, риску потери деловой репутации, а также кредитному и рыночному рискам.

Стратегический риск возникает в связи с утверждением Советом директоров Банка целей и задач долговременного развития Банка и принятием органами управления Банка последующих управленческих решений, направленных на получение планируемого результата, или в связи с отсутствием таких решений.

В процессе управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие стратегии характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в стратегию банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров стратегического риска;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определённых параметров стратегического риска;
- осуществление оценки риска и подготовка информации для принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определённого направления деятельности банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

При оценке стратегического риска Банком большое значение придаётся обеспечению достаточности собственного капитала Банка. При этом, с одной стороны, результаты оценки достаточности собственного капитала Банка используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, а с другой - при формировании стратегии развития Банка, процедуры обеспечения достаточности собственного капитала сами подвергаются анализу на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и структуре бизнеса, уровню и профилю принимаемых рисков.

Мерами ограничения стратегического риска в отчетном периоде являлись совершенствование организации и регламентация деятельности Банка, контроль за соблюдением принципа коллегиальности принятия решений, сбор информации с использованием официальных источников и анализ информации, необходимой для принятия решений, а также тщательный подбор квалифицированных кадров.

Управление и контроль за процессами планирования и реализации стратегических целей и задач, за наличием ресурсов, обеспечивающих выполнение стратегического плана, и функционированием системы корпоративного управления Банка, а также непосредственный контроль за принимаемым стратегическим риском осуществляют Правление Банка и Совет директоров Банка. Приоритетной целью управления стратегическим риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных потерь.

9. Информация о результатах выполнения ВПОДК

В течение отчетного года Банк осуществлялся регулярный контроль за всеми рисками, отнесенными к целевой структуре рисков, каждый риск оценивался количественно и/или качественно. Определялась склонность к риску, оценивался совокупный объем принимаемого Банком риска, уровень каждого отдельного значимого риска и вероятность его реализации, а также объем и достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков.

В отчетном периоде Банк соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала, а также контролировал достаточность капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, при обеспечении непрерывности деятельности Банка. Целевой уровень достаточности капитала, установленный на основании рассчитанных целевых уровней рисков в рамках общей системы стратегического планирования Банка, не нарушался. Значения показателей устанавливаются для стандартной для деятельности Банка ситуации (базовый сценарий) и учитывают фазу цикла деловой активности Банка.

На 01.10.2019 года агрегированная склонность к риску была использована на 75%.

Объем значимых рисков в отчетном периоде сократился незначительно (-21 млн. руб.), главным образом за счет уменьшения кредитного риска на 23 млн.руб.

Изменения в объемах значимых рисков не оказали значительного влияния на нормативы достаточности капитала. Нормативы достаточности экономического капитала превышают определенные Банком России минимальные уровни и установленный на 2019г. плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В отчетном периоде целевые (плановые) уровни риска рискообразующими подразделениями не нарушались, сигнальные значения не достигнуты.

Плановая структура капитала, установленные целевые уровни достаточности капитала, нормативы достаточности регуляторного капитала и экономического капитала (с учетом всех рисков) Банком соблюдались.

Фактов нарушения плановых (целевых) уровней рисков в отчетном периоде не выявлено. Плановый рост объема рисков (запас по фактическому уровню рисков) на 01.10.2019г. составляет 3 820 млн. руб.

Целевая структура рисков соблюдена. Событий, которые по-своему характеру могли бы оказать влияние на достижение целей Банка, и, которые могли бы повлиять на уровень и значимость риска, в текущем периоде не выявлено.

В течение отчетного периода года все обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдались.

Направления совершенствования управления рисками и капиталом

Совершенствование системы внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Совершенствование моделей стресс-тестирования, включающих основные виды рисков Банка, регулярное проведение стресс-тестирования. Участие всех заинтересованных подразделений в разработке сценариев стресс-тестирования.

Автоматизация процессов оценки банковских рисков.

Совершенствование нормативной базы документов Банка по вопросам управления рисками и капиталом.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

Основной задачей при совершении сделок по уступке прав требований является минимизация расходов при осуществлении процедур взыскания и реализации активов должников Банка.

За период с 01.01.2019 по 30.09.2019 года Банком совершены 2 сделки по уступке прав требования долга заемщиков Банка:

- потребительский кредит физического лица V категории качества передан Цессионарию – физическому лицу. Всего по сделке уступлено прав требования на общую сумму 91 тыс. руб. Убытки от сделки отсутствуют. По состоянию на 01.10.2019 года обязательства по договору закрыты.

- кредит юридического лица IV категории качества передан Цессионарию – юридическому лицу. Всего по сделке уступлено прав требования на общую сумму 65 938 тыс. руб. С учетом восстановления созданного под уступаемый кредит резерва на возможные потери, доход от сделки составил 29 539 тыс.руб. По состоянию на 01.10.2019 года обязательства по договору уступаемых прав требования закрыты.

По всем сделкам Банк был первоначальным кредитором. Цессионарии по сделкам не являются аффилированными с Банком лицами.

Заключение договоров уступки прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами АО «ТЭМБР-БАНК» не производил и не планирует производить.

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк не осуществляет публичного размещения ценных бумаг (открытая подписка была проведена Банком в 2000 и 2002 годах, когда Банк существовал в форме открытого акционерного общества).

Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу 10.03.2016 г. сообщило о выполнении Банком требований действующего законодательства и приведении положений Устава Банка в соответствие с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов российской Федерации», в том числе наименования Банка. В настоящее время Банк является акционерным обществом.

Согласно Уставу Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством закрытой подписки и конвертации.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки, в связи с этим информация о базовой и разводненной прибыли на акцию в состав раскрываемой информации не входит.

В отчетном периоде решения о выплате дивидендов Общим собранием акционеров не принимались.

В отчетном периоде кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны. У Банка нет дочерних компаний.

Операции со связанными сторонами (акционерами, инсайдерами и прочими связанными с Банком сторонами) в отчетном периоде совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, осуществление расчетов.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

тыс. руб.

Размещение/привлечение	Акционеры Банка		Акционеры/Ключевой управленческий персонал		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0	1271	0	7224	6729
Процентный доход	0	0	0	0	14	0	675	620
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	0	1	0	8	0	0	0	0
Привлеченные средства на счетах и депозитах	29168	3938	75930	76147	5623	6332	38458	59016
Процентный расход	316	299	4154	5001	222	204	1769	3031
Кредиторская задолженность	0	12269	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Банковские гарантии	0	0	0	0	0	0	30000	44671

По состоянию на 01.10.2019г. по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам, резерв сформирован в размере 20 тыс.руб. Доход от предоставления банковских гарантий за 9 месяцев 2019 года составил 384 тыс.руб.

На 01.10.2019 года по предоставленным кредитам досозданы оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 345 тыс. руб. Корректировки уменьшающие стоимость привлеченных средств составили на 01.10.2019 – 35 тыс.руб. Корректировки увеличивающие стоимость размещенных средств составили – 25 тыс.руб.

На 01.01.2019г. по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам, был сформирован резерв на возможные потери (РВПС) в размере 20 тыс. руб., По предоставленным связанным с Банком сторонам банковским гарантиям на 01.01.2019г. был сформирован резерв на возможные потери (РВП) в размере 147 тыс. руб.

Депозиты не являются обеспечением по выданным кредитам, привлечены под фиксированные процентные ставки, и подлежат погашению по первому требованию.

Списание с баланса Банка безнадежной к взысканию задолженности связанных с Банком сторон за 9 месяцев 2019 года, как и в 2018 году не производилось.

Суммы операций (сделок) со связанными с Банком сторонами и остатки по таким операциям в отчетном 2019 году, как и в 2018 году не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

	на 01.10.2019	На 01.01.2019	тыс. руб. Изменение, %
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 306	4 139	-20.1
Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:			
- физическим лицам - нерезидентам	1 819	1 924	-5.5
Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:			
- банков - нерезидентов	-	-	-
- юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	233 899	163 393	43.2
- физических лиц - нерезидентов	27 319	26 013	5.0

Банк в отчетном периоде поддерживал корреспондентские отношения с банком-нерезидентом VTB Bank (Europe) SE.

Среди юридических лиц - нерезидентов на 01.10.2019 г. остатки на счетах в Банке имели 44 клиента, на 01.01.2019 г. остатки на счетах в Банке имел 51 клиент.

На счетах до востребования физических лиц - нерезидентов остаток средств на 01.10.2019 г. составил 13 162 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 16 385 тыс. руб.), на счетах по учету срочных депозитов физических лиц – нерезидентов остатки составили 14 157 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 9 628 тыс. руб.).

Порядок осуществления расчетов с контрагентами – нерезидентами в отчетном периоде регламентировался Положениями Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка на 2019 год, внутриванковскими регламентами и положениями.

В результате эффективной системы корпоративного управления и клиентского сервиса, хорошо организованной работы подразделений Банка, нацеленной на выполнение принятых Советом Директоров решений, направленных на укрепление финансовой устойчивости Банка, выполнения задач, предусмотренных Стратегией развития Банка на 2019 - 2021 годы, финансовые показатели деятельности Банка в отчетном периоде соответствовали среднерыночным в сопоставимом по размеру сегменте.

14. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке функционирует Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальной политике Совета директоров (далее – Комитет), полномочия которого регулируются «Положением о Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальной политике Совета директоров Банка», рег. № 429, (утверждено решением Совета директоров, протокол от 17.11.2014г. № 25), разработанным с учетом требований пункта 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке

направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И).

Комитет состоит из 4 участников, из которых: 1 участник – председатель Комитета, 2 участника – члены Комитета, 1 участник – секретарь Комитета. Все участники, за исключением секретаря, являются членами Совета директоров, секретарь – ответственный работник Банка. Вознаграждение членам Комитета, являющимся одновременно членами Совета директоров Банка, выплачиваются в размере и порядке, определенном Положением о выплате вознаграждений членам Совета директоров Банка.

За три квартала 2019 года проведено 4 заседания Комитета.

За три квартала 2019 года независимые оценки системы оплаты труда Банком не проводились, предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда не представлялись. Совет директоров в 2018 году признал систему оплаты труда Банка актуальной, соответствующей требованиям нормативных документов Банка России, и не требующей на текущий момент внесения дополнений и изменений.

Система оплаты труда распространяется на всех работников головного офиса и региональных филиалов Банка.

Система оплаты труда работников Банка регулируется следующими внутренними нормативными документами:

- Политика в области оплаты труда Банка,
- Положение об оплате труда и иных выплатах работникам Банка,
- Положение о выплате отсроченного вознаграждения отдельной категории работников.

Указанные внутренние нормативные документы неукоснительно соблюдаются работниками Банка. Работники знакомятся с документами, регулирующими систему оплаты труда Банка, строго под роспись как в момент приема на работу, так и в процессе работы при вступлении в силу любых изменений в порядке, установленном в Банке.

Категории и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, определены Положением о выплате отсроченного вознаграждения отдельной категории работников. К данной категории относятся председатель Правления (единоличный исполнительный орган), члены Правления и члены комитетов (коллегиальные органы управления), включая членов кредитных комитетов региональных филиалов, а также руководители, относящиеся к категории принимающих риски в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И. Общая численность данной категории работников составляет 27 человек.

Система оплаты труда в Банке создана в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Политикой в области системы оплаты труда. Основными задачами в области системы оплаты труда являются сбалансированность между результатами функционирования системы оплаты труда в Банке и результатами реализации рисков, учет эффективности действий работника по принятию рисков при формировании материальной заинтересованности работника в результатах труда, учета временных горизонтов реализации рисков при определении сроков стимулирующих выплат.

Целью системы оплаты труда является внедрение и поддержание внутренней политики Банка в области оплаты труда, начисления денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения работников в соответствии со Стратегией развития Банка, целями, направлениями и масштабом совершаемых операций, финансовыми перспективами, создание надлежащего и эффективного механизма корпоративного управления и организации управления рисками в Банке. Также целью системы оплаты труда является повышение эффективности труда, мотивации работников на достижение конкретных результатов деятельности и обеспечение финансовой устойчивости. Система оплаты труда работников состоит из фиксированной (должностной оклад, надбавки, доплаты) и нефиксированной (поощрительное вознаграждение, отсроченное вознаграждение, единовременные премии и др. стимулирующие выплаты) частей оплаты труда.

За три квартала 2019 года система оплаты труда в Банке Советом директоров не пересматривалась.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает в себя: фиксированную часть (должностной оклад, надбавки, доплаты), размер которых составляет долю, существенно превышающую 50% от общего размера совокупного вознаграждения; нефиксированную часть, которая выплачивается в зависимости от выполнения данной категорией работников качественных нефинансовых показателей, не связанных с финансовыми результатами подразделений (органов), принимающих решения в совершении банковских операций и иных сделок.

Для мониторинга и учета рисков в рамках действующей в Банке системы оплаты труда работников используется план - факторный анализ исполнения количественных и качественных финансовых показателей деятельности Банка и отдельных его направлений. Данный подход основан на сопоставлении фактически достигнутых финансовых результатов с ранее запланированными показателями и используется при начислении всех видов выплат, составляющих нефиксированную часть заработной платы работников, включая выплаты отсроченного вознаграждения отдельной категории работников. Дополнительно план-факторный анализ в совокупности с весовыми значениями количественных и качественных показателей используется в механизме корректировки отсроченного вознаграждения отдельной категории работников, включая возможность полной отмены данного вида выплаты в зависимости от негативного финансового результата Банка в течение всего периода отсрочки (не менее трех лет).

Система оплаты труда устанавливает для всех работников возможность получения ежемесячного поощрительного вознаграждения в определенном размере в формате процента от суммы ежемесячного должностного оклада. Величина процента зависит от финансовых результатов деятельности Банка за отчетный месяц. Ключевыми показателями, на основании которых осуществляется начисление поощрительного вознаграждения, являются операционный доход и административно-управленческие расходы. Ежемесячно подсчитывается соотношение разницы фактических полученных и плановых значений данных показателей, и пропорционально данному соотношению приказом председателя Правления производится начисление общей суммы поощрительного вознаграждения.

Банк применяет следующие корректировки на основе ожидаемых показателей путем сопоставления показателей рентабельности капитала, скорректированных с учетом рисков и целей управления рисками и соблюдения установленных требований. Субъективные корректировки, производимые Советом директоров Банка.

Специальные качественные корректировки фондов вознаграждения с учетом рисков проводятся на основе оценки рисков, принятых Банком (включая сравнение рисков, как принятых за отчетный период, так и возникающих рисков с риск-аппетитом, непосредственно включающей риски и аспекты контроля).

Период отсрочки начинается после утверждения фонда Отсроченного вознаграждения, распределение его части конкретному работнику и заканчивается, когда работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения. Выплата отсроченной части вознаграждения зависит от окончательных финансовых результатов, может быть скорректирована в меньшую сторону, вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности Банка в целом или по соответствующему направлению деятельности.

В системе оплаты труда работников Банка к нефиксированной части оплаты труда относятся: поощрительное вознаграждение, отсроченное вознаграждение (для отдельной категории работников), единовременные премии, надбавки и доплаты негарантированного характера. Данные виды выплат осуществляются в денежной форме в валюте РФ. Выплаты в форме акций или иных финансовых инструментов системой оплаты труда работников Банка не установлено.

тыс. руб.

	На 01.10.2019		На 01.10.2018	
	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Нефиксированная часть оплаты труда	609	592	434	394
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	11 887	16 548	11 541	16 813
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0	0	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0

Гарантированные премии, а также стимулирующие выплаты при приеме на работу в действующей системе оплаты труда работников отсутствуют.

Выплат выходных пособий в Банке в отчетном периоде 2019 года не производилось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature

Е.Д. Сучилина

А.А. Гусейнова

«07» ноября 2019 года