

Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой)

отчетности за 9 месяцев 2019 года

кредитной организации ООО «Земский банк»

1 Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Земский Банк" (далее – "Банк") за 9 месяцев 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
 - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети интернет (www.zemsky.ru).

2 Информация о Банке

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79.

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Регистрационный номер: 2900.

По состоянию на 01 октября 2019 года сеть Банка включает в себя: 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 36 банкоматов.

Сведения об учредителях (участниках) ООО "Земский банк»:

Но- мер п/п	ФИО учредителя (участника)	ИНН учредителя (участника)	Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2019	
			Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Симонов Владимир Федорович	632501417387	198 750	75,0	198 750	75,0
2	Кучай Владимир Николаевич	632102340238	0	0	13 780	5,2
3	Чамбаев Арастан	631800063624	26 235	9,9	26 235	9,9

Но- мер п/п	ФИО учредителя (участника)	ИНН учредителя (участника)	Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2019	
			Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
	Жаналпарович					
4	Федотов Олег Александрович	632510335412	26 235	9,9	26 235	9,9
5	Патрикеев Алек- сандр Андреевич	632513771262	13 780	5,2	0	0
ИТОГО			265 000	100,0	265 000	100,0

3 Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

ООО «Земский банк» не является членом банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Виды лицензий, на основании которых действует Банк по состоянию на отчетную дату:

- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г., на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г., на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
- Банк также имеет лицензию ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Дата выдачи 18 мая 2015г. №2436.

Основные направления деятельности

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под номером 10.

Рейтинги, присвоенные Банку

Действующий рейтинг на 1 октября 2019 года (присвоен 01.02.2019 г.):

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности Земскому банку на уровне ruB-. Прогноз по рейтингу: стабильный. Рейтинговое агентство отметило риски, связанные с

намерениями банка по развитию на базе универсальной лицензии при незначительном запасе капитала над соответствующим регулятивным минимумом в условиях низких показателей рентабельности. Вместе с тем, агентство отмечает небольшой запас капитала над регулятивным минимумом, необходимым для работы на базе универсальной банковской лицензии, наличие которой является важным для банка с позиции удержания нынешней клиентской базы. Среди позитивных факторов агентство выделяет удовлетворительную ликвидную позицию, которая обусловлена наличием адекватного запаса балансовой ликвидности.

3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Балансовая стоимость активов	6 249 309	6 183 030
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Прочие активы (в части средств, внесенных в уставные капиталы организаций)	16 754	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	64 159
Чистая ссудная задолженность	4 932 828	4 557 548
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	5 504 130	5 385 796

	Данные за 9 месяцев 2019	Данные за 9 месяцев 2018
Доходы Банка	1 284 260	1 238 871
Расходы Банка	1 291 575	1 188 077
Доход (расход) по налогу на прибыль	(9 987)	(12 880)
Распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
Чистая прибыль (убыток)	(17 302)	37 914

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка и влияющие на финансовые результаты в отчетном периоде 2019 года, следующие:

- прирост активов Банка на 1,1% (за сопоставимый период 2018 года: прирост на 2,2%), (информация не сопоставима);
- прирост чистой ссудной задолженности на 8,2 % (за сопоставимый период 2018 года: прирост на 4,1 %), (информация не сопоставима);
- по прочим активам в части средств, внесенных в уставные капиталы организаций (на 01.01.2019 г. - чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи): снижение на 73,9% (за сопоставимый период 2018 года: снижение 27,0%), (информация сопоставима);
- прирост средств клиентов на 2,2 % (за сопоставимый период 2018 года: прирост на 2,5%), (информация не сопоставима).

Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 711 459 тыс. руб., что на 34 830 тыс. руб. меньше суммы собственных средств на 1 января 2019 года (746 289 тыс. руб.), (информация не сопоставима).

В течение отчетного периода 2019 года по рекомендации ЦБР Банком была произведена уценка некоторых объектов недвижимости и земли, что привело к уменьшению источников собственных средств Банка на 45 907 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет увеличилась на 25 234 тыс. руб. (на сумму прибыли по итогам 2018 года) и составила на отчетную дату 143 463 тыс. руб., (информация сопоставима).

Убыток за отчетный период 2019 года составил 17 302 тыс. руб., за сопоставимый период 2018 года прибыль составила 37 914 тыс. руб., (информация не сопоставима).

Факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, были:

- увеличение чистых процентных доходов на 40 762 тыс. руб. (с 176 877 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2018 года до 217 639 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2019 года), (информация не сопоставима),

- увеличение прочих операционных доходов на 14 588 тыс. руб. (с 9 549 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2018 года до 24 137 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2019 года), (информация сопоставима).

По состоянию на 1 октября 2019 года сумма оценочного резерва под ОКУ по ссудной и приравненной к ней задолженности составила 212 991 тыс. руб. (или 77,9% от суммы оценочных резервов по всем активам), на 1 октября 2018 года сумма резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности: 244 687 тыс. руб. (или 95,8% от суммы резервов по всем активам), (информация не сопоставима).

Сумма просроченной ссудной задолженности за отчетный период 2019 года выросла на 53 120 тыс. руб. (с 46 854 тыс. руб. на 1 января 2019 года до 99 974 тыс. руб. на 1 октября 2019 года). Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности незначительна и составляет на отчетную дату 2,58%, (информация сопоставима).

К отрицательным факторам, влияющим на формирование прибыли Банка, можно отнести:

- снижение комиссионных доходов на 9 041 тыс. руб., и рост комиссионных расходов на 7 961 тыс. руб.), (информация сопоставима),

- увеличение операционных расходов на 70 099 тыс. руб., (информация сопоставима),

- увеличение отрицательного сальдо по созданию/восстановлению резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам Банка на 27 070 тыс. руб. (по состоянию на отчетную дату отрицательное влияние изменения резервов на прибыль составило 29 902 тыс. руб., на сопоставимую дату 2018 года отрицательное влияние изменения резервов на прибыль: 2 832 тыс. руб.), (информация не сопоставима).

О несопоставимости анализируемых данных см. п.4.4.

4 Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской отчетности Банка и основных положений Учетной политики

4.1 Обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской отчетности

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2019 год. Учетная политика Банка на 2019 год, а также рабочий План счетов и Альбом форм первичных учетных документов были разработаны в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение 579-П) и утверждены Приказом по Банку № 192 от 29.12.2018 г.

В связи с внедрением Международных принципов учета финансовых инструментов в бухгалтерском учете кредитных организаций (МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») и на основании вступивших в силу с 1 января 2019 года нормативных актов:

- Положения Банка России от 02.10.2017 г. №604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее Положение 604-П),

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

- Положения Банка России от 02.10.2017 г. №606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее Положение 606-П),

- Указания от 02.10.2017 г. №4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Указание 4555-У),

- Указания от 01.10.2017 г. №4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Указание 4556-У),

учетная политика Банка на 2019 год составлена с учетом новых нормативных требований в части классификации финансовых инструментов и методик учета операций с финансовыми инструментами.

В Учетной политике банка на 2019 год сохранены основные принципы (в том числе принцип непрерывности деятельности) и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году, в части не противоречащей нормативным документам Банка России, перечисленным выше.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия

кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание 4983-У). Основой для составления отчетности являются регистры синтетического и аналитического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 октября 2019 года (по форме Приложения 6 к Положению № 579-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный период (по форме Приложения 5 к Положению № 579-П), отчет о финансовых результатах (по форме Приложения к Положению № 446-П).

4.2 Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Все данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Ниже приведены обменные курсы иностранных валют на конец периода, которые были использованы Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	1 октября 2019 г.	1 января 2019 г.
Руб./Доллар США	64,4156	69,4706
Руб./Евро	70,3161	79,4605

4.3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Международными правилами учета финансовых инструментов предусматривает использование оценок и допущений, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. При подготовке настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

Помимо важных учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, Банк в 2019 году сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, как описано ниже.

Классификация финансовых активов (с 1 января 2019 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 4.4.1.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL») (с 1 января 2019 года).

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и справедливой стоимости через прочий совокупный доход - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения контрагентов (например, вероятность дефолта контрагентов и объема возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL, а также:
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

Информация по методам оценки и суждениям, используемым при измерении ECL, представлена в Примечании 28 Промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года.

4.4 Основные положения Учетной политики

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением применения Банком требований, касающихся реализации МСФО (IFRS) 9, Указаний 4555-У и 4556-У, обязательных к применению с 1 января 2019 года.

В 2019 году Банк применил Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Указания 4555-У, 4556-У. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия указанных нормативных актов, были применены ретроспективно, за исключением описанного ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и переноса остатков по балансовым и внебалансовым счетам согласно Указаний 4555-У и 4556-У, были отражены в корреспонденции со счетами текущей прибыли 2019 года, исходя из остатков на балансовых и внебалансовых счетах, сложившихся на 1 января 2019 года. Таким образом, сравнительная информация за 9 месяцев 2018 года представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, описанными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, и не сопоставима с информацией, представленной в данной отчетности за 9 месяцев 2019 года.

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ним задолженности». Новые нормативные документы Банка России, связанные с реализацией стандарта МСФО (IFRS) 9, вносят фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности в учет финансовых обязательств. Информация об этих изменениях раскрыта ниже.

В соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» отчет по рискам размещается на официальном сайте Земского банка в информационно-телекоммуникационной сети интернет (www.zemskv.ru).

Сведения о сопоставимости данных бухгалтерского баланса ф.0409806 с данными Раздела 1 ф.0409808, информация по операциям с контрагентами-нерезидентами, информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, а также сведения об обремененных и необремененных активах по Банку подлежат раскрытию в отчете по рискам не ежеквартальной основе.

4.4.1 Классификация и последующая оценка финансовых активов

Финансовые инструменты, ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной, в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2019 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест);
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В то же время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевыe инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через

прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, то это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимание всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом, вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками;
- с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска. Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест. SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТС и НТСС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Для целей оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании, «проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента, в том числе: содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков таким образом, что финансовый актив не будет удовлетворять требованиям теста SPPI.

При проведении такой оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сумму и сроки денежных потоков,
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия,
- условия, которые ограничивают требования Банка по получению денежных потоков от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса),
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег (например, периодический пересмотр ставок процентов).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют определению «простого кредитного соглашения», соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификации финансовых активов. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

4.4.2 Финансовые обязательства. Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии;

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с существующими до 1 января 2019 года требованиями.

4.4.3 Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.

б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.

с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен), Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

4.4.4 Списание

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

4.4.5 Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность, удовлетворяющие критерию SPPI удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Во всех кредитных договорах Банка, по которым выданы ссуды юридическим и физическим лицам, отсутствует запрет на досрочное погашение кредита. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, когда сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу невыплаченные основные суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, которые могут включать обоснованное дополнительное возмещение за досрочное расторжение договора.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

4.4.6 Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, отвечают требованиям SPPI-теста и не определены как оцениваемые по ССЧПУ, оцениваются по амортизированной стоимости,

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, отвечают требованиям SPPI-теста и не определены как оцениваемые по ССЧПУ, оцениваются по ССЧПСД. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли и убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода ЭПС и признается в составе прибыли и убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли и убытка,

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, оцениваются по ССЧПУ. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по ССЧПУ при первоначальном признании, во избежание учетного несоответствия.

4.4.7 Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть не содержат договорного обязательства о выплате

денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются банком как инвестиции в долевые ценные бумаги.

Долевые финансовые инструменты, как правило, классифицируются при первоначальном признании как ССЧПУ, если не принято безотзывное решение о классификации инструмента по ССЧПСД при первоначальном признании. В случае выбора оценки по ССЧПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе без последующей классификации в прибыль или убыток. Убытки от обесценения и их восстановление, если такое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются Банком в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

4.4.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов. В соответствии с Учетной политикой, методы определения справедливой стоимости ценных бумаг, критерии существенности для определения диапазона, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, характеристики рынка, признаваемого активным, устанавливаются внутренними документами Банка. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход переоцениваются Банком по справедливой стоимости ежедневно.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в бухгалтерском балансе, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

4.4.9 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – резервы под ОКУ или ОКУ) отражаются в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваем по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным финансовым гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО 9. Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с МСФО 9 и внутренними документами Банка по расчету резерва под ОКУ. Для целей формирования резервов под ОКУ к счетам по учету резервов на возможные потери открыты счета корректировок резервов на возможные потери, предназначенные для отражения сумм увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы резерва под ОКУ. Отражение корректировок резервов на возможные потери осуществляется в последний рабочий день месяца и в дату полного выбытия соответствующего финансового инструмента.

ОКУ представляет собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату – как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить),
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату – как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков,
- в отношении договоров финансовой гарантии – как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

4.5 Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Наиболее значительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, связано с новыми требованиями в части обесценения и классификации.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее РСБУ) и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года приведены в таблице ниже:

Финансовые инструменты	Категории оценки		Балансовая стоимость согласно РПБУ	Влияние			Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019
	РСБУ	МСФО (IFRS) 9		Реклассификация	Переоценка		
					Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	
Финансовые активы							
Денежные средства	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	398 867	-	-	-	398 867
Средства КО в ЦБ РФ, обязательные резервы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	284 711	-	-	-	284 711
Средства в кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	91 275	-	-	-	91 275
Чистые вложения в ценные бумаги и прочие финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 159	-	-	-	64 159
Чистые вложения в ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	20 561	0	-	0	20 561
Чистая ссудная задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 557 548	65 691	5 508	-	4 628 747
В т.ч. признание процентов, ранее учитываемых на внебалансовых счетах			-	33 491	-	-	33 491
В т.ч. признание резервов по процентам, ранее учитываемых на внебалансовых счетах			-	(16 784)	-	-	(16 784)
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	55 366	(48 984)	-	-	6 382
В т.ч. начисленные проценты, реклассифицированные в ссудную задолженность			52 217	(52 217)	-	-	0
В т.ч.резрвы под начисленные проценты, реклассифицированные в ссудную задолженность			(3 233)	3 233	-	-	0
Итого финансовых активов			5 472 487	16 707	5 508	0	5 494 702
Финансовые обязательства							
Средства КО	По	По	0	-	-	-	0

Финансовые инструменты	Категории оценки		Балансовая стоимость согласно РПБУ	Рекласси- фикация	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019
	РСБУ	МСФО (IFRS) 9			Переоценка		
					Ожидае- мые кредитные убытки	Прочее	
	амортизирован ной стоимости	амортизира нной стоимости					
Средства клиентов, не являющимися КО	По амортизирован ной стоимости	По амортизира нной стоимости	5 385 796	6 942	-	(2 076)	5 390 662
В т.ч. начисленные проценты по прочим привлеченным средствам (субординированн ые депозиты)			0	6 942	-	(2 076)	4 866
Выпущенные долговые обязательства	По амортизирован ной стоимости	По амортизира нной стоимости	0	-	-	-	0
Прочие финансовые обязательства	По амортизирован ной стоимости	По амортизира нной стоимости	17 880	(6 942)	-	-	10 938
В т.ч. начисленные проценты по прочим привлеченным средствам (субординированн ые депозиты)			6 942	(6 942)	-	-	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	-	-	2 830	-	(1 027)	-	1 803
Итого финансовых обязательств			5 406 506	-	(1 027)	(2 076)	5 403 403

Результаты реклассификации финансовых активов отражены в таблице выше: показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составит 5 064 тысяч рублей уменьшения отложенного налогового актива.

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

**Эффект перехода
на МСФО (IFRS)
9 на 1 января
2019 года**

Нераспределенная прибыль в соответствии с РСБУ по состоянию на 31 декабря 2018 года	25 234
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	6 535
Прочая переоценка от реклассификации финансовых активов в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	0
Признание процентных доходов в результате модификации финансового обязательства	2 076
Признание начисленных процентов, учитываемых ранее на внебалансовых счетах (с учетом резерва)	16 707
Изменение отложенного налогового актива, связанное с корректировками по ожидаемым кредитным убыткам, модификацией финансового обязательства и переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 064)*
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года	45 488
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в соответствии с РСБУ по состоянию на 31 декабря 2018 года	0
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Изменение налога на прибыль, относимого к фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Фонд переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года	0

Сумма (5 064)* тыс. руб. в части уменьшения отложенного налогового актива отражена Банком в бухгалтерском учете в мае 2019 года в составе суммы отложенного налогового актива, рассчитанного по итогам 1-ого квартала 2019 года (согласно требованиям п. 4.1 Положения Банка России от 25.11.2013 г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»).

Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка:

- совокупной суммы резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», резервов на возможные потери, в том числе резервов под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитной организацией резервов на возможные потери»;

- оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определенные в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года.

Резервы по видам финансовых активов	Резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери на 31 декабря 2018 года	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года
Средства в банках	0	-	0
Судная задолженность, в том числе:	238 714	11 276	249 990

Резервы по видам финансовых активов	Резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери на 31 декабря 2018 года	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года
- ссудная и дебиторская задолженность корпоративным клиентам	208 849	(892)	207 957
- ссуды индивидуальным предпринимателям	1 788	2 965	4 753
- ссуды физическим лицам	24 621	(7 531)	17 090
- начисленные процентные доходы	3 233	(50)	3 183
- реклассифицированные начисленные процентные доходы, учитываемые ранее на внебалансовых счетах	0	16 784	16 784
- комиссионные доходы и штрафы, относимым к процентам доходам	223	0	223
Прочие активы	13 543	0	13 543
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 830	(1 027)	1 803
Итого	255 087	10 249	265 336

4.6 Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

По состоянию на 1 октября 2019 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5 Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Номер строки формы отчетности	Наименование статьи	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	363 281	398 867
	денежные средства в кассе	273 903	287 236
	денежные средства в банкоматах	78 878	71 571
	денежные средства в пути	10 500	40 060
	драгоценные металлы (золото)	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	231 861	246 936
	Корреспондентский счет в Банке России	193 136	209 161
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	38 725	37 775
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	41 516	91 275
	Корреспондентские счета	31 461	81 246
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	10 055	10 029
	Резервы на возможные потери	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	636 658	737 078

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 154 896 тыс. руб. представляют собой усредненную величину обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 1 января 2019 г.: 151 100 тыс. руб.).

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

	Строка 4 формы 806 на 01.10.2019	Строка 6а формы 806 на 01.01.2019
Российские государственные облигации		
Российские муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации		
Облигации и еврооблигации кредитных организаций		
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери		
Итого долговых ценных бумаг		
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций		
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов		
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов		
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	64 807
Резервы на возможные потери	-	648
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	реклассифицированы	64 159

По состоянию на 1 января 2019 года прочее участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов представлено долями:

№ п/п	Наименование организации	Сумма вложений, тыс. руб.	Доля собственности Банка в капитале организации, %
1.	ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский»	12 959	19,9
2.	ООО «Елисейский»	25 924	19,9
3.	ООО «Елисейский – магазины»	25 924	19,9
	Итого	64 807	-

Средства, внесенные в уставные капиталы организаций, по состоянию на 1 января 2019 года были отнесены в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Изменение первоначальной стоимости финансовых активов отражалось путем создания резервов на возможные потери.

На отчетную дату средства, внесенные в уставные капиталы организаций, отражаются в строке 13 формы 0409806 «Прочие активы» (п.5.1.8 Пояснительной информации).

Сделки по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, в отчетном периоде Банком не проводились.

5.1.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года Положения ЦБ РФ от 08.10.2018 г. 4927-У в части изменения алгоритма формирования данных по строкам формы 0409806, остатки на счетах начисленных процентов по ссудам, а также суммы комиссионных доходов и штрафов, относимым к процентным доходам, перенесены в строку 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» из строки 13 «Прочие активы».

Составляющие показателя «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» на 1 октября 2019 года (строка 5 формы 0409806) с учетом оценочного резерва под ожидаемые

кредитные убытки, и на 1 января 2019 года (строка 5а формы 0409806) с учетом резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности, представлены ниже:

	Строка 5 формы 806 на 01.10.2019	Строка 5а формы 806 на 01.01.2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 088 682	4 792 806
Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности	78 608	не применимо
Комиссионные доходы и штрафы, отнесенные к процентным доходам	215	не применимо
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5 167 505	4 792 806
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(199 024)	(235 258)
Резерв под обесценение по процентам	(19 003)	не применимо
Резерв под обесценение по комиссионным доходам и штрафам, отнесенным к процентам доходам	(211)	не применимо
Итого резерв под обесценение ссудной задолженности	(218 238)	(235 258)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(16 439)	не применимо
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 932 828	4 557 548

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 9 месяцев 2019 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам (крупные)	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Учтенные векселя	Кредиты физическим лицам	Процентные и прочие доходы	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	27 994	182 643	0	24 621	0	235 258
Реклассификация из статьи «Прочие активы»	0	0	0	0	0	3 455	3 455
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под ОКУ по ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	(14 905)	(9 381)	0	3 934	25 250	4 898
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	(1 915)	(7 019)	(8 934)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Оценочный резерв под ОКУ по ссудной задолженности на 01 октября 2019 года	0	13 089	173 262	0	26 640	21 686	234 677
Справочно: корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	0	(11 694)	28 700	0	(3 039)	2 472	16 439

Информация о движении резерва под обесценение ссудной задолженности (590-П, 611-П) за 9 месяцев 2019 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам (крупные)	Кредит субъектам малого и среднего предпринимательства	Учтенные векселя	Кредиты физическим лицам	Процентные и прочие доходы	Итого
Резерв под обеспечение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	27 994	182 643	0	24 621	0	235 258
Реклассификация из статьи «Прочие активы»	0	0	0	0	0	3 455	3 455
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обеспечение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	(3 211)	(38 081)	0	6 973	22 778	(11 541)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	(1 915)	(7 019)	(8 934)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обеспечение ссудной задолженности на 01 октября 2019 года	0	24 783	144 562	0	29 679	19 214	218 238

Чистая ссудная задолженность:

– в разрезе видов заемщиков:

	Строка 5 формы 806 на 01.10.2019	Строка 5а формы 806 на 01.01.2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	1 200 953	900 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	9 833	150 497
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	1 339 784	1 013 809
<i>в том числе просроченная</i>	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	1 848 758	2 083 567
<i>в том числе просроченная</i>	134 452	143 700
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	768 177	644 933
<i>в том числе просроченная</i>	23 738	15 944
Оценочный резерв под ОКУ	(234 677)	не применимо
Резерв под обесценение ссудной задолженности	не применимо	(235 258)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 932 828	4 557 548

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Строка 5 формы 806 на 01.10.2019		Строка 5а формы 806 на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	1 200 953	24,35	900 000	19,75
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	9 833	0,20	150 497	3,30
Торговля	375 567	7,61	535 959	11,76
Строительство	330 180	6,69	194 811	4,27
Промышленность	1 889 514	38,31	1 572 278	34,50

	Строка 5 формы 806 на 01.10.2019		Строка 5а формы 806 на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Лизинг	55 876	1,13	76 425	1,68
Физические лица	733 177	14,86	620 312	13,61
Прочие	337 728	6,85	507 267	11,13
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 932 828	100,00	4 557 548	100

– в разрезе сроков предоставления ссуд:

	Строка 5 формы 806 на 01.10.2019	Строка 5а формы 806 на 01.01.2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:	1 209 833	1 050 497
Депозиты в Банке России:	1 200 000	900 000
– до востребования	0	0
– на 1 день	200 000	0
– от 2 до 7 дней	1 000 000	0
– от 8 до 30 дней	0	900 000
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства:	9 833	10 497
– до востребования	9 833	10 497
Учтенные векселя кредитных организаций, всего, в т.ч.:	0	140 000
– от 181 дня до 1 года	0	140 000
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:	3 826 499	3 682 853
– "овердрафт"	31 027	34 316
– до востребования	0	0
– от 8 до 30 дней	0	784
– от 31 дня до 90 дней	3 350	25 165
– от 91 дня до 180 дней	67 675	22 506
– от 181 дня до 1 года	2 034 982	2 065 400
– от 1 года до 3 лет	994 944	877 006
– свыше 3-х лет	594 547	610 822
– просроченная задолженность	99 974	46 854
Учтенные векселя, всего, в т.ч.:	0	0
– до востребования	0	0
Вложения в приобретенные права требования, всего, в т.ч.:	52 350	59 456
– права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	52 350	59 456
Оценочный резерв под ОКУ по ссудной задолженности	(212 991)	не применимо
Резерв под обесценение ссудной задолженности	не применимо	(235 258)
Проценты по ссудам и прочие доходы, отнесенные к процентным доходам	78 823	не применимо
Оценочный резерв под ОКУ по процентам и прочим доходам, отнесенным к процентным доходам	(21 686)	не применимо
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 932 828	4 557 548

Структура ссудной задолженности по категориям качества на 01.10.2019 г.:

	Категория качества					Резерв под обес- ценение	Коррек- тировка резерва до ОКУ	Итого чистая ссудная задол- женность
	I	II	III	IV	V			
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 209 833	0	0	0	0	0	0	1 209 833
Ссудная задолженность юридических лиц	130 906	2 767 156	106 116	20 400	126 225	(169 345)	(17 006)	2 964 452
Ссудная задолженность физических лиц	202 557	454 236	5 618	20	65 615	(29 679)	3 039	701 406
Итого	1 543 296	3 221 392	111 734	20 420	191 840	(199 024)	(13 967)	4 875 691

Структура ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2019 г.:

	Категория качества					Резерв под обес- ценение	Коррек- тировка резерва до ОКУ	Итого чистая ссудная задол- женность
	I	II	III	IV	V			
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 050 497	0	0	0	0	0	0	1 050 497
Ссудная задолженность юридических лиц	182 721	2 517 873	184 350	65 543	146 889	(210 637)	0	2 886 739
Ссудная задолженность физических лиц	139 097	415 849	22 065	160	67 762	(24 621)	0	620 312
Итого	1 372 315	2 933 722	206 415	65 703	214 651	(235 258)	0	4 557 548

Анализ ссудной задолженности по структуре валют и срокам погашения раскрыт в п. 6.1.3 и 6.1.6.

5.1.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

5.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 октября 2019 года вложения Банка в долговые ценные бумаги представлены Российскими государственными облигациями (облигациями федерального займа Министерства Финансов РФ). Российские государственные облигации номиналом 1000 рублей в количестве 20 000 штук были приобретены Банком 9 апреля 2007 года и имеют сроки погашения от 27 ноября 2019 года до 24 ноября 2021 года. Купонный доход по облигациям федерального займа начисляется в 2019 году по ставке 6,5% годовых (в 2018 году: по ставке 6,5% годовых).

Долговые ценные бумаги с периодической выплатой купонного дохода (4 раза в год) отнесены Банком в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (на 1 января 2019 года: в категорию «удерживаемые до погашения»).

Далее приводится текущая стоимость вложений в долговые ценные бумаги по состоянию на отчетную и сопоставимую даты:

	Строка 7 ф.806 на 01.10.2019	Строка 7а ф.806 на 01.01.2019
Текущая стоимость ценных бумаг:		
– российские (государственные)	20 447	20 561
– российские муниципальные органы власти	0	0
– крупные российские корпорации	0	0
Итого	20 447	20 561
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости	20 447	20 561

В течение отчетного периода 2019 года Банком не создавались резервы под обесценение ОФЗ.

Долговые ОФЗ не переоцениваются Банком по рыночной стоимости.

Текущая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 1 октября 2019 года составила 20 447 тыс. руб., на 1 января 2019 года: 20 561 тыс. руб.

Анализ чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.6.

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по остаточной стоимости представлен в таблице ниже:

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Основные средства и земля	247 649	346 667
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	309 429	320 523
Нематериальные активы	7 434	8 920
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и объектов недвижимости, в том числе временно неиспользуемых в основной деятельности	37 684	34 498
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	135	0
Резервы на возможные потери	(3 450)	0
Итого	598 881	710 608

По состоянию на 1 октября 2019 года переоцененная стоимость основных средств (и земли) составляет 371 597 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 123 948 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 467 897 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 121 230 тыс. руб. соответственно). Эффект от переоценки основных средств на 1 января 2019 года составил 1 696 тыс. руб.

Для определения справедливой стоимости основных средств (включая землю), а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк воспользовался услугами независимых оценщиков. Независимая оценка проведена оценщиками:

- ООО «Омега», ОГРН 1057424592312 от 29.08.2005 г., ИНН 7453149562, место нахождения: 454090, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В. Оценщик (исполнитель) Крылов Глеб Вячеславович, является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства: 05.06.2017г., регистрационный № 915, г. Екатеринбург. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» №000301-1 от 06.10.2017г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 06.10.2020г.

- ООО «ПрофОценка», ОГРН 1146325002262, ИНН 6325064079, место нахождения: 446001, Самарская область, г.Сызрань, ул.Кирова,46. Оценщик (исполнитель) Гребенщикова Анастасия Александровна, является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации оценщиков «Экспертный совет», свидетельство № 001483 от 15.10.2014 г.

По состоянию на отчетную дату недвижимость, временно неиспользуемая Банком в основной деятельности, включает:

- землю, учитываемую по справедливой стоимости, в сумме 1 127 тыс. руб.,
- землю, учитываемую по справедливой стоимости, переданную в аренду, в сумме 27 334 тыс. руб.,
- недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости, в сумме 3 800 тыс. руб.,
- недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости, переданную в аренду, в сумме 277 168 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – в сумме 288 217 тыс. руб.)

Эффект от переоценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (включая землю), на 1 января 2019 г. составил 370 тыс. руб.

По рекомендациям ЦБ РФ Банком в 1-ом полугодии 2019 года была осуществлена коррекция сумм переоценки по некоторым объектам основных средств, участку земли и объекту недвижимости, временно неиспользуемому Банком в основной деятельности и переданного в аренду.

Отрицательная переоценка основных средств составила 38 328 тыс. руб. и отражена на счетах по учету переоценки основных средств в сумме 21 910 тыс. руб., на счетах прочих операционных расходов в сумме 16 418 тыс. руб. Отрицательная переоценка недвижимости, временно не используемой Банком в основной деятельности и земли отражена на счетах прочих операционных расходов в сумме 11 962 тыс. руб.

Снижение остатков на счетах по учету основных средств произошло также за счет реализации объекта недвижимости и участка земли, остаточная стоимость которых на момент выбытия составила 52 700 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости Банк не имеет. У Банка нет имущества, переданного в залог.

5.1.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Долгосрочные активы на начало отчетного периода	15 612	0
Поступление	0	17 025
Выбытие	0	(1 463)
Переоценка	0	49
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15 612	15 612

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, получены Банком в 3-ем квартале 2018 года в счет погашения задолженности по ссудам и процентам на общую сумму 17 025 тыс. руб., в том числе:

- по соглашению об отступном с заемщиком - физическим лицом в виде нежилого помещения, находящегося по адресу: Самарская область, г. Тольятти, ул. Автостроителей, д.41А, в сумме 4 997 тыс. руб.,

- по исполнительному документу в отношении физического лица в связи с не реализацией его имущества на торгах, в виде нежилого помещения, находящегося по адресу: Самарская область, г. Тольятти, Автозаводский р-н, ул. Тополиная, д.1А, 2 этаж комнаты №№ 43,45, в сумме 10 567 тыс. руб.,

- по исполнительному документу в отношении юридического лица в связи с не реализацией его имущества на торгах, в виде нежилого помещения, находящегося по адресу: г. Ульяновск, ул. Туполева, 1/98, в сумме 1 461 тыс. руб.

В отчетном периоде 2019 года изменений по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» не произошло.

5.1.8 Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Финансовые активы, в т.ч.		
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	0	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	11 711	1 437
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	1
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	реклассифицированы	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	реклассифицированы	2 690
Требования по получению процентов	реклассифицированы	54 359
Требования по РКО	279	185
		21

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Требования по прочим банковским операциям	810	771
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	реклассифицированы	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	38 884	0
Прочее	0	0
Итого финансовые активы	51 685	59 443
Расчеты с дебиторами и кредиторами	16 731	23 240
Расходы будущих периодов	не применимо	684
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	16 731	23 924
Резервы на возможные потери	(35 274)	(16 351)
Итого прочие активы	33 142	67 016

Средства, внесенные в уставные капиталы организаций, на 1 января 2019 года отражены в п.5.1.2 как «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 64 807 тыс. руб., резервы на возможные потери 648 тыс. руб. В апреле 2019 года доли участия в ООО «Елисейский-магазины» в сумме 25 924 тыс. руб. были проданы, ранее созданный резерв на возможные потери в сумме 259 тыс. руб. восстановлен.

По состоянию на 1 октября 2019 года прочее участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов представлено долями:

№ п/п	Наименование организации	Сумма вложений, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Доля собственности Банка в капитале организации, %
1.	ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский»	12 960	12 960	19,9
2.	ООО «Елисейский»	25 924	9 170	19,9
	Итого	38 884	22 130	-

Для оценки долей участия в уставном капитале юридических лиц, учитываемых на балансовом счете №602 "Прочее участие", Банком выбран способ: без проведения последующей переоценки. Вложения, учитываемые на счете №602, являются элементами расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением от 23.10.2017 г. №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода 2019 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года	4 077	12 274	16 351
Реклассификация резервов под обесценение по процентам в статью «Чистая ссудная задолженность»	(3 238)	(217)	(3 455)
Реклассификация резервов под обесценение из статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в статью «Прочие активы»	648	0	648
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение прочих активов по участию банка в уставном капитале юридических лиц в течение отчетного периода	21 482	0	21 482
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	142	178	320
Прочие активы, списанные как безнадежные	(36)	(36)	(72)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 октября 2019 года	23 075	12 199	35 274

5.1.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Выпущенные векселя до востребования	0	0
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	0	0

На отчетную дату 1 октября 2019 года Банк не имеет выпущенных долговых обязательств.

5.1.10 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	4 174	3 310
– Текущие /расчетные счета	4 174	3 310
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	585 182	578 585
– Текущие /расчетные счета	210 924	189 948
– Срочные депозиты	42 654	60 700
– Проценты по срочным депозитам юридических лиц	177	не применимо
– Субординированные депозиты, в т.ч.:	331 427	327 937
срочные	40 000	40 000
без указания срока возврата	287 937	287 937
проценты по субординированным депозитам	3 490	не применимо
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 914 774	4 803 901
– Текущие /расчетные счета	144 286	182 773
– Срочные депозиты	4 759 196	4 621 128
– Проценты по срочным депозитам физических лиц	11 292	не применимо
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 504 130	5 385 796

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2019	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	63 243	1,15	62 537	1,16
Транспорт	4 284	0,08	6 497	0,12
Страхование	426	0,01	7	0,00
Финансы и инвестиции	9 421	0,17	2 311	0,04
Строительство	76 588	1,39	95 659	1,78
Промышленность	355 959	6,47	337 998	6,28
Телекоммуникации	1 243	0,02	1 500	0,03
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 914 774	89,29	4 803 901	89,19
Прочие	78 192	1,42	75 386	1,40
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 504 130	100,00	5 385 796	100,00

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3 и 6.1.6.

5.1.11 Отложенные налоговые обязательства

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство (по результатам переоценки основных средств)	18 434	22 816
Уменьшение налога на прибыль на отложенный	9 030	13 972

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
налог на прибыль (отложенный налоговый актив)		
Отложенные налоговые обязательства	9 404	8 844

5.1.12 Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	212	557
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	реклассифицированы	8 741
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	реклассифицированы	7 030
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	0	0
Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Прочее	669	1 552
Итого финансовые обязательства	881	17 880
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	20 804	19 160
Арендные обязательства	0	0
Доходы будущих периодов	не применимо	2 182
Прочие	0	0
Итого нефинансовые обязательства	20 804	21 342
Итого прочие обязательства	21 685	39 222

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3 и 6.1.6.

5.1.13 Источники собственных средств

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Средства акционеров (участников)	265 000	265 000
Резервный фонд	53 326	53 326
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	73 738	91 266
Денежные средства безвозмездного финансирования	193 234	193 234
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	143 463	118 229
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(17 302)	25 234
Итого источников собственных средств	711 459	746 289

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

5.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.10.2018
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	71 273	44 329
От ссуд, предоставленных клиентам	411 398	387 589
От вложений в ценные бумаги	857	858
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	483 528	432 776
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	844
По средствам кредитных организаций	15	137
По срочным депозитам юридических лиц и ИП	20 645	21 607
По вкладам физических лиц	245 229	233 311
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	0	0
Итого процентных расходов	265 889	255 899
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	217 639	176 877

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.10.2018
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	16 515	19 374
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	5 544	8 230
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 971	11 144

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.10.2018
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	11 409	12 195
От расчетного и кассового обслуживания	53 932	61 488
От осуществления переводов денежных средств	5 352	6 200
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	268	21
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От других операций	283	381
Итого комиссионных доходов	71 244	80 285
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	441	538
За открытие и ведение банковских счетов	34	37
За расчетное и кассовое обслуживание	20 123	14 390
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	16 385	14 433
По другим операциям	1 599	1 223
Итого комиссионных расходов	38 582	30 621
Чистый комиссионный доход (расход)	32 662	49 664

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.10.2018
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	6 444	5 333
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	127	109
Доходы от сдачи имущества в аренду	8 304	2 356
Доходы от выбытия имущества	7 443	212

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.10.2018
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	148	216
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	25	10
Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	24	128
Прочее	1 622	1 185
Итого прочих операционных доходов	24 137	9 549

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.10.2018
Расходы от изменения справедливой стоимости имущества, временно неиспользуемой в основной деятельности	11 049	0
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	0	0
Расходы на содержание персонала	121 723	89 874
Расходы от уценки основных средств	17 331	0
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	12 461	14 572
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2 242	143
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	11 665	5 779
Расходы от выбытия имущества		11 392
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 745	3 536
По списанию стоимости материальных запасов	7 584	9 634
Служебные командировки	1 306	2 032
Охрана	7 358	7 793
Реклама	20 901	6 235
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 418	4 881
Аудит	1 695	869
Страхование	15 690	14 286
Другие организационные и управленческие расходы	5 673	8 671
Другие расходы	10 826	5 871
Итого операционных расходов	255 667	185 568

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.10.2018
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	96 358	69 602

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.10.2018
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	25 365	20 272
Итого вознаграждения работникам	121 723	89 874

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.10.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 201	9 705
Налог на прибыль	5 045	14 363
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 942	438
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	1 921
Итого возмещение (расход) по налогам	16 188	22 585

5.2.7 Прочий совокупный доход

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.10.2018
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств, в том числе:	(21 910)	(456)
- увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке	0	0
- уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке и/или выбытии	(21 910)	(456)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в том числе:	4 382	91
- увеличение отложенного налогового обязательства при переоценке	0	0
- уменьшение отложенного налогового обязательства при переоценке и /или выбытии	4 382	91
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(17 528)	(365)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Накопленные курсовые разницы	0	0
Хеджирование денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль:	0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	(17 528)	(365)

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808)

5.3.1 Информация о структуре капитала

5.3.1.1 Инструменты базового капитала

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Источники базового капитала, в том числе:	636 468	629 424
<i>Уставный капитал, сформированный долями</i>	265 000	265 000
<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	143 463	117 864
<i>Нераспределенная прибыль отчетного года</i>	193 234	193 234
<i>Убыток отчетного года</i>	(18 555)	0
<i>Резервный фонд</i>	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	(7 434)	(8 920)
<i>Нематериальные активы</i>	(7 434)	(8 920)
<i>Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли</i>	0	0
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	0	0
Итого базовый капитал	629 034	620 504

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года уставный капитал в сумме 265 000 тыс. руб., образован полностью оплаченными долями участников – физических лиц.

Ограничений прав по капиталу у Банка нет.

Значение показателя по статье «Нераспределенная прибыль отчетного года» включает сумму безвозмездного финансирования, предоставленного Банку его участником в размере 193 234 тыс. руб. Сумма подтверждена аудитором ООО «Листик и Партнеры» 14 июля 2017 г.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

5.3.1.2 Инструменты добавочного капитала

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
	Сумма	Сумма
Источники добавочного капитала	287 937	287 937
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
Итого добавочный капитал	287 937	287 937

Инструментами добавочного капитала являются привлеченные Банком субординированные займы со сроком «без указания срока возврата». Содержание договоров займа и дополнительных соглашений к ним соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение 646-П).

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординиро- ванного займа, тыс. руб. 01.10.2019	Сумма субординиро- ванного займа, тыс. руб. 01.01.2019	Процентная ставка, %
ООО «Гарантия»	08.11.2001	без указания срока возврата	57 937	57 937	8,44125
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2025	15 000	15 000	8,00
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	10.02.2025	25 000	25 000	9,00

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.10.2019	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2019	Процентная ставка, %
ООО фирма «Регион Волга»	03.04.2006	без указания срока возврата	30 000	30 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «СЭД»	30.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	21.08.2018	без указания срока возврата	15 000	15 000	9,00
ООО «СЭД»	21.08.2018	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	23.08.2018	без указания срока возврата	5 000	5 000	9,00
ООО «СЭД»	04.09.2018	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	01.10.2018	без указания срока возврата	30 000	30 000	9,00
Итого			327 937	327 937	-

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены средства по 13-и договорам субординированных займов на общую сумму 327 937 тыс. руб.

5.3.1.3 Инструменты дополнительного капитала

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
	Сумма	Сумма
Источники дополнительного капитала, в том числе:	113 738	157 006
Прибыль текущего года	0	26 732
Прибыль предшествующих лет	0	365
Субординированные займы	40 000	40 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	73 738	89 909
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	113 738	157 006

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	73 738	89 909

В расчете капитала прирост стоимости имущества за счет переоценки учитывается как сумма переоценки основных средств, уменьшенная на сумму отложенного налогового обязательства, возникшего за счет переоценки.

По состоянию на отчетную дату сумма переоценки основных средств составила 92 172 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль 18 434 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: сумма переоценки составила 112 386 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль до 22 477 тыс. руб.).

Сведения о переоценке основных средств Банка раскрыты в п.5.1.6.

5.3.1.4 Информация о выполнении требований по капиталу

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе: требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде 2019-ого года и на 1 января 2019 года расчет показателей величины капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России № 646-П. Показатели оценки достаточности капитала осуществлялись в соответствии Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И), на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, и внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций в соответствии с Базелем III, Банк в отчетном периоде производил расчет базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала).

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Базовый капитал	629 034	620 504
Основной капитал	916 971	908 441
Дополнительный капитал	113 738	157 006
Итого собственные средства (капитал)	1 030 709	1 065 447

Собственные средства (капитал) Банка за отчетный период 2019 года уменьшились на 34 738 тыс. руб. или 3,3%. На снижение капитала Банка существенно влияние оказала отрицательная переоценка объектов недвижимости по рекомендациям Банка России (подробнее см. п.5.1.6).

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2019 года составил 61,0%, на 1 января 2019 года: 58,2%.

Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером, Председателем Правления Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций на 1 октября 2019 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 1 января 2019 года: значения нормативов достаточности базового и основного капитала - 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8%).

В таблице ниже приведены фактически полученные значения достаточности капитала, рассчитанные с учетом требований, установленных ЦБ РФ, по состоянию на отчетную и сопоставимую даты для банков:

	Данные на 01.10.2019, %	Данные на 01.01.2019, %
Достаточность базового капитала	11,214	10,794
Достаточность основного капитала	16,347	15,803
Достаточность собственных средств (капитала)	18,078	18,174
Норматив финансового рычага	14,790	14,902

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

5.3.2 Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 октября 2019 г. показатель финансового рычага составил 14,790% (на 01.01.2019: 14,902%). Показатель финансового рычага зависит от величины основного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Данные по основному капиталу раскрыты в п. 5.3.1.4, данные величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском раскрыты в п.5.5.

5.4 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810)

Источники капитала Банка включают: средства уставного капитала, сумму переоценки основных средств, уменьшенную на отложенное налоговое обязательство, денежные средства безвозмездного финансирования, средства резервного фонда и нераспределенную прибыль.

По состоянию на 1 октября 2018 года капитал Банка составил 757 612 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 731 193 тыс. руб. Движение капитала за 9 месяцев 2018 года в сумме 26 419 тыс. руб. произошло по статьям:

- «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком по результатам отчетного периода 2018 года в сумме 37 913 тыс. руб.,

- «Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)»: дивиденды, выплаченные в 2018 году из прибыли 2017 года в сумме 11 494 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2019 года капитал Банка составил 711 459 тыс. руб., на 1 января 2019 года: 746 289 тыс. руб. Движение капитала за 9 месяцев 2019 год в сумме -34 830 тыс. руб. произошло по статьям:

- «Нераспределенная прибыль (убыток)»: убыток, полученный Банком, по итогам отчетного периода 2019 года: в сумме 17 302 тыс. руб.,

- «Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов»: уценка в сумме 17 528 тыс. руб.

Банк не использовал ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды по причине их отсутствия.

5.5 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)

По состоянию на отчетную дату Банк продемонстрировал соблюдение уровня обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, о его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

За отчетный период 2019 года произошли следующие изменения значений обязательных нормативов:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 вырос с 20,872% до 24,013%,

- норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 вырос с 269,267% до 281,786%, - норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 снизился с 2,858% до 2,803%,

- норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 снизился с 6,022% до 1,625%,

- норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 снизился с 2,948% до 2,834%.

Подробнее о нормативах достаточности капитала: п. 5.3.1.4, о нормативах ликвидности: п. 6.1.6.

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага. Показатель 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 в целом,

- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Расчет показателя финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Активы, применяемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составили 7 434 тыс. руб.

Величина балансовых активов под риском (графа 4 строки 1 подраздела 2.1 раздела 2) отчетности по форме 0409813 соответствует показателю (графы 4 строки 14) отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (графа 4 строка 6 подраздела 2.1 раздела 2) по форме 0409813 рассчитана как сумма значений, полученных в результате сложения:

- сумм неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, а также неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», являющихся инструментами со средним риском в соответствии п.5 приложения 2 к Инструкции № 180-И, за вычетом резерва на возможные потери, взвешенных на коэффициент 0,5 и

- сумм выданных банком гарантий за вычетом резерва на возможные потери.

По состоянию на 1 октября 2019 г. показатель финансового рычага составил 14,790% (на 01.01.2019: 14,902%), при этом основной капитал вырос на 8 530 тыс. руб. (на 1 октября 2019 года: 916 971 тыс. руб., на 1 января 2019 года: 908 441 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась на 103 897 тыс. руб. (на 1 октября 2019 года: 6 200 071 тыс. руб., на 1 января 2019 года: 6 096 174 тыс. руб.)

На отчетную дату величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по данным строки 8 Подраздела 2.1 Раздела 2 составила 6 197 068 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 6 200 071 тыс. руб.

В разделе 1 ф.0409113 строки 1а, 2а, 3а, 5а, 6а, 7а и 14а рассчитаны по алгоритмам формирования соответствующих строк 1, 2, 3, 5, 6, 7, 14 при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Полученные результаты несущественно отличаются от пруденциальных значений.

5.6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что по результатам отчетного периода 2019 года Банк получил отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 101 370 тыс. руб., а в сопоставимом периоде 2018 года - отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 64 357 тыс. руб. Разница по движению денежных средств на сопоставимые отчетные даты составила 37 013 тыс. руб.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказало отрицательное влияние на денежные средства и их эквиваленты в отчетном периоде – в сумме 9 354 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года – положительное влияние в сумме 23 372 тыс. руб.

Влияние получения/использования денежных средств по видам деятельности представлено ниже:

Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года	Изменение абсолютное
1 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(144 984)	(54 666)	(90 318)
2 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	52 968	(21 569)	74 537
3 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	0	(11 494)	11 494
4 Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(9 354)	23 372	(32 726)
5 Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(101 370)	(64 357)	(37 013)

В отчетном периоде 2019 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени влияли денежные потоки, использованные в операционной деятельности (93,9% - от суммы общего оттока денежных средств). Влияние колебания курса иностранной валюты к рублю на отток денежных средств составило 6,1% от суммы общего оттока денежных средств.

Денежные потоки, полученные от инвестиционной деятельности, составили 100% от суммы общего притока денежных средств, по финансовой деятельности движения денежных средств не было.

В результате, использование денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде 2019 года привело к оттоку денежных средств в сумме 101 370 тыс. руб.

В сопоставимом периоде 2018 года на формирование притока денежных средств и их эквивалентов повлияли денежные потоки, полученные от колебаний курса иностранной валюты к рублю. Отток денежных средств сформировался за счет потоков, связанных с операционной деятельностью (62,3% от суммы общего оттока денежных средств), инвестиционной деятельностью (24,6% от суммы общего оттока денежных средств) и финансовой деятельностью (13,1% от суммы общего оттока денежных средств). В результате, использование денежных средств и их эквивалентов в сопоставимом периоде 2018 года привело к оттоку денежных средств в сумме 64 357 тыс. руб.

Определяющим фактором, повлиявшим на отток денежных средств, используемых в операционной деятельности, в отчетном периоде 2019 года является увеличение ссудной задолженности и рост операционных расходов. Приток денежных средств от операционной деятельности за отчетный период сложился, главным образом, за счет увеличения денежных средств на счетах клиентов.

Отток денежных средств, использованных в операционной деятельности, за сопоставимый период 2018 года вызван ростом ссудной задолженности и погашением ранее выпущенных долговых обязательств.

Движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, в отчетном периоде 2019 года связано с получением выручки от продажи объекта недвижимости, в сопоставимом периоде 2018 года движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, связано с приобретением основных средств, земли и недвижимости, временно неиспользуемой Банком в основной деятельности.

Денежные средства, использованные в финансовой деятельности за 2018 год, представляют собой сумму выплаченных участникам общества дивидендов.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

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

На основании п. 7 Приложения к Указанию Банка России №4983-У в данном разделе приведена качественная и количественная информация о рисках, признанная Банком существенной для раскрытия с учетом принципа пропорциональности.

6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью общей стратегии Банка по управлению рисками и капиталом.

Работа по управлению рисками осуществляется на основании разработанных и утвержденных Банком «Процедур управления значимыми рисками и капиталом» и «Стратегии управления рисками и капиталом».

Процесс управления рисками сфокусирован на значимых рисках, которые могут иметь существенное влияние на результаты деятельности Банка.

А) информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.

В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Данная процедура осуществляется один раз в год по единой методике оценки значимости рисков, отраженной в «Процедурах управления значимыми рисками и капиталом». Оценка значимости рисков Банка выполняется Службой управления рисками. Отчет об идентификации и оценке значимости рисков Банка утверждается Советом директоров.

В декабре 2018 г. была проведена оценка значимости рисков Банка, по результатам которой Советом директоров утвержден Отчет об идентификации и оценке значимости рисков. По результатам определены следующие значимые виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный риск), процентный риск, операционный риск, регуляторный риск, риск концентрации.

К незначимым рискам Банка относятся: стратегический, риск потери деловой репутации, правовой, страновой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по риску концентрации - концентрация в источниках финансирования ликвидности, значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, концентрация кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики;

– по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и небалансовым инструментам Банка;

– по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

– по регуляторному риску – внутренние причины: объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов), несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, конфликт интересов в деятельности Банка и его работников, несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов), неэффективность внутреннего контроля. К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся: случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Б) сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Обязанности по управлению рисками и капиталом разделены между следующими подразделениями и органами принятия решений Банка: собранием участников, Советом директоров, Правлением, Председателем Правления, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Руководителем Службы внутреннего контроля, а также прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных им Советом директоров и Правлением Банка.

Собрание участников Банка в части управления рисками и капиталом осуществляет функцию принятия решений об увеличении/уменьшении уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка.

Совет директоров Банка в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка на основании предоставляемой отчетности.

Правление Банка в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом;
- организует процедуры управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- утверждает процедуры и определяет полномочия подразделений по управлению рисками и капиталом Банка.

Функцией Председателя Правления в части управления рисками и капиталом является реализация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями стратегии управления рисками и капиталом, других внутренних документов Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность ВПОДК для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование.

Служба внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность Службы управления рисками;
- информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Руководителя службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом: выявление, мониторинг и оценка регуляторного риска.

Подразделения и работники Банка в рамках стратегии управления рисками и капиталом осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию для управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

В) основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, её организационную структуру, порядок управления рисками, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом непосредственно базируется на Стратегии развития Банка и является главным документом, описывающим систему управления рисками в Банке и основные подходы к управлению банковскими рисками.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- процедуры управления значимыми рисками;
- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех рисков, проверку процедур управления рисками, оценку участия Совета директоров, Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Г) краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В Банке внедрена система управления рисками и капиталом на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В отчетном периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки банковских рисков не произошло. Банк продолжил актуализировать имеющиеся методики оценки.

Д) информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

В целях обобщения и аккумуляции информации по различным видам рисков для проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и оперативного информирования органов управления Банка и Службы внутреннего аудита, а также подразделений Банка, ответственных за принятие и управление рисками о результатах внутренней оценки достаточности капитала, Служба управления рисками формирует внутреннюю отчетность.

Отчетность включает информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Службой управления рисками Совету директоров, Правлению, Председателю Правления не реже одного раза в год.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о значимых рисках, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка о выполнении обязательных нормативов, представляются Службой управления рисками Совету директоров ежеквартально, Правлению, руководителям подразделений один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов предоставляются Службой управления рисками Председателю Правления ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Службой управления рисками до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Е) информация о видах концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, а также описание способов определения концентрации рисков.

Концентрация рисков – это сосредоточение рисков, формирующее вероятность наступления потерь в размере, потенциально угрожающем Банку. Банк выделяет следующие основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- риск на источниках финансирования ликвидности;
- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики.

Основные способы определения концентрации рисков – анализ Руководителем Службы управления рисками структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, ежедневный контроль над нормативами риска концентрации, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку, избежание зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов).

Основным методом оценки риска концентрации в Банке является стресс-тестирование.

Ж) раскрытие информации в отношении значимых рисков:

6.1.1 Кредитный риск

Кредитный риск — риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 октября 2019 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 160 077 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 164 587 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Ссудная задолженность, просроченная:	144 126	159 644
До 30 дней	4 425	10 572
От 31 до 90 дней	4 814	1 206
От 91 до 180 дней	623	7 136
Свыше 181 дня	134 264	140 730
Прочие требования, просроченные:	1 887	2 022
До 30 дней	99	11
От 31 до 90 дней	54	62
От 91 до 180 дней	23	54
Свыше 181 дня	1 711	1 895
Требования по получению процентов, просроченные:	14 064	2 921
До 30 дней	49	15
От 31 до 90 дней	172	1
От 91 до 180 дней	70	60
Свыше 181 дня	13 773	2 845
Итого просроченных активов	160 077	164 587
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	3,87	3,96

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	121 841	143 700
Физические лица	22 285	15 944
Итого просроченная задолженность	144 126	159 644

По состоянию на 1 октября 2019 года остаток на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (часть балансовых счетов №№ 458) составил 99 974 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 46 854 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период выросла на 53 120 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 октября 2019 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 99 896 тыс. руб., с учетом корректировок до резерва ОКУ: 99 888 тыс. руб. (на 01 января 2019 года: 36 728 тыс. руб.).

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (согласно данным отчетности по форме 0409115, за исключением Раздела 4)

Классификация активов по категориям качества:

	Данные на 01.10.2019			Данные на 01.01.2019	
	Сумма требований	Резерв под обесценение	Корректировка резерва до ОКУ	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва (ОКУ)
I категория качества	421 298	0	2 057	594 855	0
II категория качества	3 252 942	37 607	(13 415)	3 036 219	49 460
III категория качества	139 163	26 391	12 128	208 561	30 699
IV категория качества	20 707	4 024	5 512	65 713	27 847
V категория качества	264 650	185 489	10 158	245 680	144 251
Итого:	4 098 760	253 511	16 440	4 151 028	252 257

Информация по внеоборотным активам и соответствующим им резервам раскрыта в п. 5.1.6 Пояснительной информации.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Данные на 01.10.2019			Данные на 01.01.2019	
	Сумма внебалансовых обязательств	Резерв под обесценение	Корректировка резерва до ОКУ	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва (ОКУ)
I категория качества	50 914	0	740	10 353	0
II категория качества	130 493	1 299	(185)	136 158	2 141
III категория качества	358	79	101	3 707	686
IV категория качества	0	0	0	0	0
V категория качества	548	545	3	12	3
Итого:	182 313	1 923	659	150 230	2 830

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Поручительства и гарантии	1 549 479	1 817 489
Имущество	3 125 584	2 915 501
Ценные бумаги	546 777	365 838
Прочее	0	0
Итого	5 221 840	5 098 828

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Указанное обеспечение согласно критериям "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (Положение N 590-П) относится ко второй категории качества.

Информация о сделках по уступке прав требований

За отчетный период Банк не совершал сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами и по состоянию на 1 октября 2019 г. и 1 января 2019 г. не имеет остатков, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

6.1.2 Рыночный риск

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

Выделяются следующие категории рыночного риска:

- валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг;
- товарный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением цен товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

6.1.3 Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 1 октября 2019 года:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	284 633	49 562	29 086	0	363 281
Средства кредитных организаций в Банке России	231 861	0	0	0	231 861
Средства в кредитных организациях	23 684	12 888	4 944	0	41 516
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 932 828	0	0	0	4 932 828
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	20 447	0	0	0	20 447
Требования по текущему налогу на прибыль	11 741	0	0	0	11 741
Прочие финансовые активы	28 483	120	7	0	28 610
Итого активов	5 533 677	62 570	34 037	0	5 630 284
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 408 394	61 475	34 261	0	5 504 130
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	49	0	0	0	49
Отложенное налоговое обязательство	9 404	0	0	0	9 404
Прочие финансовые обязательства	875	0	6	0	881
Итого обязательств	5 418 722	61 475	34 267	0	5 514 464
Чистая балансовая позиция	114 955	1 095	(230)	0	115 820
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2019 года позиция банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	28 849	3 617	126	0	32 592
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

Для контроля над валютным риском в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Банком России.

6.1.4 Операционный риск

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

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для повышения качества управления операционными рисками во всех структурных подразделениях Банка определены сотрудники, ответственные за выявление операционных рисков.

В целях обеспечения условий для эффективной идентификации и мониторинга операционного риска, а также его оценки Службой управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование Банком традиционных видов имущественного и личного страхования;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Операционный риск входит в состав знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала, с коэффициентом 12,5. Размер операционного риска рассчитан согласно порядку, предусмотренному Положением Банка России от 03.09.18 г. №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» на основе показателей чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по данным формы 0409807 за три предшествующих года.

	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.	2016 г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы	238 733	250 037	211 486
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 833	7 441	6 848
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 277	397	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	108 632	107 079	107 618

	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.	2016 г., тыс. руб.
Прочие операционные доходы	24 045	20 372	13 364
За исключением доходов по другим банковским операциям и сделкам, штрафам, пеням, неустойкам и прочим доходам	(697)	(121)	(86)
Комиссионные расходы	(43 281)	(35 140)	(22 291)
Показатель Д	344 542	350 065	316 939

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_0^3 Di}{3} = 50\,157$$

Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 октября 2019 г. составил 626 963 тыс. руб. (1 января 2019 г.: 533 663 тыс. руб.).

6.1.5 Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые производит. Мониторинг проводится с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам. На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

Банк ежеквартально рассчитывает показатели чистой процентной маржи.

Ниже приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.10.2019г., во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Балансовые активы				
	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
	Ссудная задолженность, всего, из нее:	1 412 108	633 063	496 001	1 477 585
	- кредитных организаций	1 200 000	0	0	0
	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	200 351	615 358	470 538	1 401 307
	- ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
	- физических лиц, всего, из них:	11 757	17 705	25 463	76 278
	- ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
	- жилищные ссуды	1 374	4 541	6 833	14 957
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 412 108	633 063	496 001	1 477 585

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
4	Балансовые пассивы				
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	824 501	937 450	1 628 245	1 568 037
	- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
	- депозиты юридических лиц	19 954	5 300	13 293	16 296
	- вклады (депозиты) физических лиц	804 547	932 150	1 614 952	1 551 741
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	824 501	937 450	1 628 245	1 568 037
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	587 607	(304 387)	(1 132 244)	(90 452)
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	11 262,08	(5 072,91)	(14 153,05)	(452,26)
8.2	- 200 базисных пунктов	(11 262,08)	5 072,91	14 153,05	452,26
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по состоянию на 1 октября 2019 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 8 416 тыс. руб.

Далее приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.01.2019, во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Балансовые активы				
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 105 325	257 558	611 446	1 939 692
4	Балансовые пассивы				
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	582 174	814 172	1 771 487	1 777 964
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	523 151	(556 614)	(1 160 041)	161 728
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	10 026,71	(9 276,53)	(14 500,51)	808,64
8.2	- 200 базисных пунктов	(10 026,71)	9 276,53	14 500,51	(808,64)
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам 2018 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 12 942 тыс. руб.

6.1.6 Риск ликвидности

Под риском потери ликвидности Банк понимает риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере

наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Политика в области управления риском ликвидности направлена на создание условий для поддержания параметров оперативной и перспективной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидности в допустимых пределах.

Оперативный анализ риска потери ликвидности осуществляется ежедневно, путем соблюдения установленных Банком лимитов, а также нормативов, установленных Банком России. Банк осуществляет оперативное управление текущей платежной позицией с целью обеспечения достаточного для текущей деятельности Банка положительного сальдо на конец операционного дня.

На основании анализа состояния текущей платежной позиции и планируемых поступлений и списаний с корреспондентских счетов Банка принимается решение о размещении избыточной ликвидности на доступных финансовых рынках или о привлечении ликвидных средств.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2): на 1 октября 2019 года данный норматив составил 138,880% (на 1 января 2019 года: 144,590%).

- норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 октября 2019 года данный норматив составил 167,719% (на 1 января 2019 года: 172,145%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 октября 2019 года данный норматив составил 90,991% (на 1 января 2019 года: 74,507%).

В случае дефицита ликвидности принимается решение о применении тех или иных мер по восстановлению ликвидности.

К мероприятиям по восстановлению текущей ликвидности относятся:

- привлечение межбанковских кредитов, кредитов от Банка России, субординированных кредитов (займов), средств клиентов на депозитные и текущие счета;

- выпуск Банком долговых обязательств;

- пересмотр сроков депозитных договоров или других обязательств Банка;

- реструктуризация обязательств Банка;

- ограничение кредитования на определенный срок;

- реструктуризация и продажа части активов;

- досрочное взыскание кредитов.

Целью оценки перспективной ликвидности является определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и достижение оптимальной ликвидности Банка. Под оптимальной ликвидностью Банка подразумевается состояние баланса, при котором:

- Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;

- одновременно с этим не имеет избыточных остатков ресурсов.

Далее приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2019 г. с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	626 603	626 603	626 603	626 603	626 603
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1 415 549	2 475 414	3 087 428	3 937 036	5 451 784
3.1. II категории качества	185 353	1 187 013	1 780 349	2 594 337	3 804 311
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	0	0	0	0	0

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
прочий совокупный доход, всего, в том числе:					
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	475	663	852	21 407
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	22 524	24 268	24 880	25 270	25 270
6.1. II категории качества	536	1 485	2 054	2 434	2 434
7. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2 064 676	3 126 760	3 739 574	4 589 761	6 125 064
Пассивы					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 167 230	3 663 160	4 434 983	5 120 673	5 766 104
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	331	331	331	331	331
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	944 903	3 318 346	4 058 946	4 726 516	4 903 482
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	141	1 576	1 576	1 576	1 640
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	21 683	21 731	21 733	21 734	21 734
12. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 188 913	3 684 891	4 456 716	5 142 407	5 787 838
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	178 127	147 234	88 207	73 251	39 538
Показатели ликвидности					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	697 636	(705 365)	(805 349)	(625 897)	297 688
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка 12) x 100%	58,7	(19,1)	(18,1)	(12,2)	5,1

Ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019 с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы					
1. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 878 881	2 678 292	3 793 144	4 582 701	5 720 089
Пассивы					
2. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	969 066	3 485 463	4 519 087	5 141 009	5 681 422
3. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	139 677	118 706	74 306	69 453	28 380

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Показатели ликвидности					
4.Избыток (дефицит) ликвидности	770 138	(925 877)	(800 249)	(627 761)	10 287
5.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	79,5	(26,6)	(17,7)	(12,2)	0,2

6.1.7. Регуляторный риск.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление регуляторным риском осуществляется Руководителем Службы внутреннего контроля.

Регуляторный риск относится к нефинансовым рискам, под которые выделяется буфер капитала.

6.1.8. Риск концентрации.

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

Банк выделяет следующие основные показатели, позволяющие выявлять риск концентрации, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования по поставщикам финансовых ресурсов;

- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;

- риск кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики.

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, процедуры управления риском концентрации реализуются в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности.

Риск концентрации в составе кредитного портфеля по секторам экономики на 01.10.2019г. составил 67,65% (на 01.01.2019г. - 56,72%) от капитала Банка при установленном лимите 80%.

По результатам стресс-тестирования ликвидности Банка достаточно для покрытия риска концентрации в части риска ликвидности.

6.2 Информация об управлении капиталом

В процессе деятельности Банк помимо учтенных в регуляторном капитале кредитного, рыночного и операционного риска к значимым рискам относит следующие риски: риск концентрации, процентный риск, регуляторный риск, риск ликвидности.

Данные риски также учитываются при расчете достаточности капитала.

Для целей расчета требований к капиталу по рискам, которые не оцениваются количественно, используется буфер капитала по рискам с качественной оценкой. Буфер капитала определяется в Стратегии управления рисками и капиталом.

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема, имеющегося в распоряжении Банка капитала, осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала.

На 01.10.2019 г. капитал Банка достаточен для покрытия всех принимаемых Банком рисков.

7 Информация о списочной численности персонала и вознаграждений основному управленческому персоналу банка

По состоянию на 1 октября 2019 года списочная численность персонала Банка составляет 250 человек, по состоянию на 1 октября 2018 года: 259 человек.

По состоянию на 1 октября 2019 года численность Совета директоров составила 5 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) – 5 человек (по состоянию на 1 октября 2018 года: численность Совета директоров составляла 7 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) – 5 человек). Председатель Правления Банка является членом Совета директоров.

В состав основного управленческого персонала Банка по состоянию на 1 октября 2019 года входит 12 человек, на 1 октября 2018 года: 13 человек. В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, члены Совета директоров, главный бухгалтер и его заместитель, руководители, заместители и главные бухгалтера дополнительных офисов (в отношении доп. офисов, где имеются такие должности).

В отчетном периоде 2019 года и в сопоставимом периоде 2018 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда), подлежащие выплате в течение отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банка в указанные периоды не выплачивались.

В отчетном периоде 2019 г. и в сопоставимом периоде 2018 года Банком не начислялись и не выплачивались: стимулирующая премия (нефиксированная часть оплаты труда), гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения, выплаты с применением отсрочки (рассрочки). Таким образом, в отчетном периоде 2019 года и в сопоставимом периоде 2018 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением.

Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу Банка в системе оплаты труда за 9 месяцев 2019 года составила 96 358 тыс. руб., за сопоставимый период 2018 года: 69 603 тыс. руб.

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка за 9 месяцев 2019 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	3	9
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	22 056	5 804	1 879	29 739
-фиксированная часть оплаты труда	22 056	5 804	1 879	29 739
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	22,89%	6,02%	1,95%	30,86%

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка за 9 месяцев 2018 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	2	8
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	8 469	886	2 611	11 966
-фиксированная часть оплаты труда	8 469	886	2 611	11 966
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	12,17%	1,27%	3,75%	17,19%

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам в Банке организованы в соответствии с Политикой по системе оплаты труда и премирования работников ООО «Земский банк» (утверждена

Советом директоров, Протокол № 222 от 28.04.2018 г.) с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И. В отчетном периоде 2019 года изменения, внесенные в Политику по системе оплаты труда и премирования работников Банка связаны с принятием новой формы коллективного договора. Все структурные подразделения Банка расположены на территории Самарской области, сфера применения Политики по системе оплаты труда и премирования работников распространяется на все подразделения.

Первый заместитель Председателя Правления –
начальник управления корпоративного бизнеса



И.В. Сорокина

Главный бухгалтер –
начальник управления учета и отчетности



Ю.В. Тарасов

" 12 " ноября 2019 года