



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МАЙКОПБАНК»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 9 месяцев 2019 года

г. МАЙКОП
2019 год



СОДЕРЖАНИЕ:

№	Наименование раздела	Страница
1	Информация о Банке	3
1.1	Общие сведения о банке	3
1.2	Отчетный период и единицы измерения	3
1.3	Информация об обособленных структурных подразделениях банка и членстве в иных организациях	4
2	Краткая характеристика деятельности Банка	4
2.1	Характер операций и основные направления деятельности	4
2.2	Основные показатели деятельности	5
2.3	Распределение чистой прибыли	5
3	Принципы, лежащие в основе подготовки отчетности, основные положения учетной политики	6
3.1	Принципы, лежащие в основе подготовки отчетности	6
3.2	Методы оценки и учета существенных операций и событий	6
3.3	Базы оценки, используемые при подготовке отчетности	9
3.4	Признание доходов и расходов, в т.ч. методы, используемые для определения степени оказания услуг	11
3.5	Финансовые активы и обязательства	13
4	Дополнительно раскрываемая информация	17
4.1	Изменения в учетной политике	17
4.2	Характер и сумма изменений в бухгалтерских оценках	18
5	Некорректирующие события после отчетной даты	18
6	Сопроводительная информация к финансовой отчетности	19
6.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	19
6.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	36
6.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, и сведений об обязательных нормативах	39
6.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	42
7	Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	44
7.1	Основы политики управления рисками	44
7.2	Кредитный риск	45
7.3	Рыночный риск	50
7.4	Риск ликвидности	50
7.5	Операционный риск	51
7.6	Риск концентрации	52
8	Операции со связанными сторонами	54
8.1	Участия банка в других организациях	54
8.2	Операции, проведенные со связанными сторонами	54
8.3	Информация о системе оплаты труда	55



1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «МАЙКОПБАНК» (АО «МАЙКОПБАНК»), создан на базе Промстройбанка СССР в форме закрытого акционерного общества – АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО), зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 10 декабря 1990 года под №1136 и включен в Единый государственный реестр юридических лиц 10.11.2002г. под номером 1020100002394.

В связи с изменением главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в 2015 году наименование Банка было изменено на АО «МАЙКОПБАНК». Новое наименование внесено в ЕГРЮЛ 20.10.2015г.

12.10.2018 года действующая лицензия Банка изменена на БАЗОВУЮ ЛИЦЕНЗИЮ на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов за тем же номером 1136.

АО «МАЙКОПБАНК» зарегистрирован по адресу: 385000, Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, д.276.

Адрес электронной почты: mbank@maykopbank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.maykopbank.ru

Банковский идентификационный код (БИК): 047908704

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0100000036

Номер контактного телефона (факса): телефон (8772) 52-56-30, факс (8772) 52-57-88

Численность персонала Банка по состоянию на 01.10.2019 года составила 73 человек (на 01.01.2019 – 71 человек).

Официальный аудитор Банка – ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», ОГРН 1020100699508, ИНН – 0105011190, КПП – 772901001, адрес: 119607, г. Москва, улица Удальцова, 46, XII.

1.2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, сформированной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Отчётный период – с 01.01.2019 г. по 30.09.2019 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях, по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении, и о результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год. Банк предоставляет данные за отчетный период и предшествующий ему период, что позволяет пользователям отследить их динамику за два отчетных периода.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (годовая, промежуточная) размещается на сайте Банка www.maykopbank.ru.



1.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБОСОБЛЕННЫХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ БАНКА И ЧЛЕНСТВЕ В ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1.3.1. Структурные подразделения:

№ П.П.	НАИМЕНОВАНИЕ СТРУКТУРНОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ	МЕСТОРАСПОЛОЖЕНИЕ
1	2	3
1	головной офис	Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, д.276
4	операционный офис № 1136/1	Россия, Республика Адыгея, а. Кошехабль, ул. Дружбы народов, д.37
2	дополнительный офис № 1	Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Шоссейная, д. 2
3	дополнительный офис № 2	Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. 2-я Кирпичная, д.3

1.3.2. Банк является:

- членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- участником системы обязательного страхования вкладов (свидетельство от 21.10.2004 года №99);
- членом российской платежной системы «Золотая корона»;
- членом некоммерческого партнерства «Ассоциация содействия бизнесу Республики Адыгея»;
- участником Системы денежных переводов «CONTACT»;
- участником Системы денежных переводов «Золотая Корона»;
- участником Платежной системы Банка России;
- участником Национальной системы платежных карт «Мир»;
- участником Федеральной системы сбора и обработки платежей «Город».

Банк не возглавляет и не является участником банковских групп (холдингов).

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк действует на основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами и физическими лицами от 12.10.2018 г. № 1136.

Деятельность Банка производится на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава банка, Учетной политики и других внутренних документов Банка.

В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась согласно утвержденной Стратегии развития Банка на 2018 – 2020 годы.

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение, привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и



юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;

- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов.

Наряду с типовыми банковскими услугами, Банк производит обслуживание клиентов по системе «Банк - Клиент», осуществляет операции, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг, оказывает консультационные и другие услуги на финансовом рынке Республики Адыгеи.

2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основные показатели деятельности за 9 месяцев 2019 года и сопоставимый период прошлого года представлены в следующей таблице:

№ П.П.	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	01.10.2019	01.10.2018	ТЕМП РОСТА (ТЫС.РУБ.)	ТЕМП РОСТА (%)
1	2	3	4	5	6
1	Активы Банка (валюта баланса)	2 529 567	2 267 540	262 027	111
2	Кредитный портфель	1 028 746	1 161 593	-132 847	89
3	Основные средства	124 418	123 785	633	101
4	Привлеченные средства	1 355 751	1 423 453	-67 702	95
5	Собственные средства (капитал) Банка	336 638	341 793	-5 155	98
6	Чистая прибыль (убыток)	15 819	10 567	5 252	150

В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась в пределах реально имеющихся ресурсов, без привлечения межбанковских кредитов. Свободные ресурсы (от 300 до 500 млн. руб.) Банк размещал в депозиты Банка России.

2.3. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

Независимым аудитором ЗАО «МАФ «Доверие» проверена бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка и подтверждена прибыль Банка за 2018 год в сумме 18 198 тыс. руб. По решению годового общего собрания акционеров принято решение распределить прибыль следующим образом:

- На дивиденды по привилегированным акциям - 1,3 тыс. руб.
- На дивиденды по обыкновенным акциям - 4419,3 тыс. руб.
- Направить в фонд накопления - 13777,9 тыс. руб.



3. ПРИНЦИПЫ, ЛЕЖАЩИЕ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ, ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. ПРИНЦИПЫ, ЛЕЖАЩИЕ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Бухгалтерский учет Банка основан на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Принципы учетной политики, используемые при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе Учетной политики, утвержденной на 2019 год.

3.2. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

3.2.1. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ И ПОСЛЕДУЮЩАЯ ОЦЕНКА

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в отчете о финансовом положении только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

АКТИВЫ

В соответствии с Положением Банка России №579-П активы учитываются по первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), по амортизированной стоимости путем создания резервов на возможные потери.

На обесценение проверяются следующие активы:

- основные средства;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес - модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по договорам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес - модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по договорам и продажа финансового актива;



- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций (вложений) в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Ниже представлены применяемые Банком бизнес - модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

ГРУППА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	ХАРАКТЕРИСТИКА АКТИВА	БИЗНЕС МОДЕЛЬ	КЛАССИФИКАЦИОННАЯ КАТЕГОРИЯ	ПРИМЕНИМОСТЬ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ ГРУППЫ
Остатки на корреспондентских счетах в других банках	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо в части, не классифицированной в состав денежных средств и их эквивалентов
Кредиты и депозиты в других банках	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Кредиты прочим клиентам	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Долговые ценные бумаги	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Долговые ценные бумаги	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи	ССПУ	Не применимо
Долговые ценные бумаги	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Обе бизнес-модели	ССПСД	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода
Долевые ценные бумаги	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи финансовых активов	ССПУ	Не применимо
Долевые ценные бумаги	-	Не предназначенные для торговли	ССПСД	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода
Договоры продажи активов с отсрочкой платежа	Договор предусматривает денежные потоки	Удержание финансовых активов для получения	Амортизированная стоимость	Применимо



	в выплату основного долга и процентов	предусмотренных договором денежных потоков		
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением Банка России №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной отчетности: доллар США – 64,4156 руб., Евро – 70,3161 рублей.

Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов. Метод учета по дате расчетов предусматривает признание актива в день его получения Банком и прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.

3.2.2. ПОСЛЕДУЮЩАЯ РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ.

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива, однако при соблюдении ряда условий в дальнейшем Банк может принять решение о его реклассификации.

Реклассификация финансовых активов происходит исключительно в случаях изменения бизнес - модели, используемой для управления группой финансовых активов. При принятии решения о реклассификации финансовых активов, реклассификация производится перспективно с даты реклассификации.

3.2.3. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ АКТИВА

Банк прекращает признание финансового актива только тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует требованиям прекращения признания согласно МСФО (IFRS) 9.

Считается, что Банк передал актив, если:

- Банком переданы права на получение денежных потоков от финансового актива;
- Банк сохранил права на получение денежных потоков от финансового актива, но принял на себя договорную обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям в рамках заключенного договора.

При передаче финансового актива Банком оценивается степень, в которой Банк сохраняет риски и выгоды, связанные с этим активом. Для этого Банк определяет, сохранил ли он контроль над данным активом. В этом случае:

- если Банк не сохранил контроль, то он прекращает признание данного финансового актива и отдельно признает в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче;
- если Банк сохранил контроль, то он продолжает признавать данный финансовый актив в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе.



3.2.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк исключает финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) из отчета тогда, когда оно погашено, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

Сделка по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично учитывается существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

3.3. БАЗЫ ОЦЕНКИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ПОДГОТОВКЕ ОТЧЕТНОСТИ

Оценка справедливой стоимости осуществляется в отношении конкретного актива или обязательства. При оценке справедливой стоимости Банк учитывает характеристики такого актива или обязательства на дату оценки. Такие характеристики включают следующее:

- состояние и местонахождение актива;
- ограничения на продажу или использование актива при наличии таковых.

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных, для этого применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.



В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка (отсутствие намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях).

АМОТИЗИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива (резерва на возможные потери).

Методы оценки активов или обязательств, применяются Банком последовательно.

ВАЛОВАЯ БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

ТРАНЗАКЦИОННЫЕ ИЗДЕРЖКИ - дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительными затратами являются затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

МЕТОД ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

№ П.П	ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ	УРОВЕНЬ
1	2	3
1	Котируемые (нескорректированные) цены активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки	1
2	Цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных	2
3	Цены, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке	3

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или



долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

3.4. ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ, В Т.Ч. МЕТОДЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТЕПЕНИ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

В соответствии с Положением Банка России №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

ДОХОДЫ

Доходами Банк признает увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, происходящее в форме:

- притока активов;
- повышение стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшение резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения стоимости (списания), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Основными доходами (расходами) Банка являются операции:

- по оказанию услуг;
- по использованию другими сторонами активов Банка, в результате которого возникает выручка в форме процентов – плата, которая взимается за пользование денежными средствами или их эквивалентами или суммами, причитающимися Банку.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) право на получение дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- 2) поступление в Банк экономических выгод, связанных с операцией, является вероятным;
- 3) сумма дохода может быть надежно оценена;
- 4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставленный актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату



принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I, II, III категории качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения процентных доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV, V категории качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение процентных доходов является проблемным или безнадежным. При этом дополнительно для всех долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, доход признается неопределенным если эмитент допустил просрочку в выполнении своих обязательств свыше 30 календарных дней. В дальнейшем, при условии выполнения эмитентом ранее невыполненных обязательств, получение дохода вновь признается определенным.

РАСХОДЫ

Расходами Банк признает уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижение стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- создания резервов на возможные потери или увеличение резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) расход производится (возникает в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота);
- 2) сумма расхода может быть надежно оценена;
- 3) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

В отношении услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждения работникам за осуществление трудовых функций в том отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем, увеличивающие величину этих обязательств. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений одновременно признаются обязательства по уплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации.



3.5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

С 01.01.2019 года при отражении финансовых активов и обязательств Банком применяется Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», взамен МСФО (LAS) 39 «Финансовые инструменты, признание и оценка». Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 9 месяцев 2019 года, т.е. сравнительная информация за соответствующий предыдущий период не является сопоставимой. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли за 9 месяцев 2019 года.

3.5.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

3.5.2. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.5.3. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

3.5.4. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости, в дальнейшем предоставленные кредиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение при выполнении следующих условий:

- а) целью Бизнес – модели в рамках которой выдан кредит, является удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- б) договорные условия обуславливают получение в указанные даты платежей в счет основного долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.



Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка соответствует средней ставке по аналогичным кредитам, сложившейся на рынке Республики Адыгея. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по справедливой стоимости с учетом их обесценения.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

3.5.5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства, отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками один раз в год при условии, что из доступной рыночной информации следует, что справедливая стоимость зданий и сооружений существенно (более чем на 10%) отличается от их балансовой стоимости на конец отчетного года.

Справедливая стоимость других объектов основных средств (офисное и компьютерное оборудование) не претерпевает значительных изменений, поэтому нет необходимости в проведении оценки.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. В составе незавершенного строительства отражаются расходы на строительство и переоборудование помещений. По завершению строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.



3.5.6. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	8 лет
Мебель и прочие принадлежности	8 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	5 лет
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод корректируется для отражения этого изменения. Такое изменение отражается в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Предельная сумма начисленной амортизации равна амортизируемой величине, которая равна амортизируемой стоимости.

Земля не подлежит амортизации.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

3.5.7. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Срок аренды – это не подлежащий досрочному прекращению период, на который арендатор заключил договор об аренде актива, а также дополнительные периоды, на которые арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без нее, если на начальную дату аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор реализует такое право.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если:

- (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов;
- (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

3.5.8. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие



процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

3.5.9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, которые представляют собой безотзывные обязательства и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

3.5.10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с отнесением данной



переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

3. 6. ПОКУПКА ПРОДАЖА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ НА СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЯХ

Для признания или прекращения признания (покупка или продажа) финансовых активов, осуществленных на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки.

3. 7. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отражение в отчетности суммы активов и обязательств в следующем отчетном периоде, а именно:

1) РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года №590-П. Оценка ссуд производится на основе профессионального суждения по каждому заемщику на индивидуальной основе. Профессиональное суждение формируется по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания долга. Для своевременной классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва на постоянной основе производится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

2) РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 года №611-П в отношении прочих активов Банка, не относящихся к ссудной и приравненной к ней задолженности. Классификация элементов производится на основе профессионального суждения по каждому элементу. Профессиональное суждение составляется с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением №611.

4. ДОПОЛНИТЕЛЬНО РАСКРЫВАЕМАЯ ИНФОРМАЦИЯ

4. 1. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

В учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год были внесены следующие изменения в связи со вступлением в силу новых нормативных актов Банка России¹ и измененных действующих² в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 15 «Выручка»:

- 1) изменен порядок классификации финансовых инструментов, для финансовых активов внедрены понятия «Бизнес – модель», на основании которой определяется учетная категория в части финансовых активов;
- 2) изменены условия признания доходов – расходов.

4. 2. ХАРАКТЕР И СУММА ИЗМЕНЕНИЙ В БУХГАЛТЕРСКИХ ОЦЕНКАХ

¹ Положение Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита) кредитным договором, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»; Положение Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок о приобретении права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

Положение Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

² Указание Банка России от 18.12.2018 №5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов кредитной организации и порядке его применения»;

Указания Банка России от 02.10.2017 №4556- и указание Банка России от 09.07.2018 №4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»



Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 октября 2019 года приведены в таблице:

тыс. руб.

Финансовые активы	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 39	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 9
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	По амортизированной стоимости	74 243			74 243
Обязательные резервы на счетах в Банке России	По амортизированной стоимости	3 654			3 654
Средства в других банках	По амортизированной стоимости	3 715			3 715
Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 383 269		685	1 383 954
Прочие финансовые активы	По амортизированной стоимости	58 753			58 753
Итого финансовые активы		1 523 634		685	1 524 319
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	(1 355 836)			(1 355 836)
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	(6 936)			(6 936)
Итого финансовые обязательства		(1 362 772)			(1 362 772)

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 без учета налогов на прибыль отчетного периода приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

тыс. руб.

Прибыль (убыток) отчетного периода в соответствии с МСФО (IFRS) 39	15 134
Признание ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности согласно МСФО (IFRS) 9	685
Прибыль (убыток) отчетного периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	15 819

5. НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период после отчетной даты событий, способных повлиять на оценку пользователей, не произошло: Банк не принимал решений о прекращении какого – либо вида деятельности, об объединении бизнеса, не совершал крупных сделок, связанных с приобретением, либо выбытием активов, не проводил операций с акциями Банка, не принимал на себя значительных условных обязательств.

Увеличение ставки налога на добавленную стоимость (НДС) не оказало существенного влияния на финансовую деятельность Банка. Требования законодательства в отношении банковской деятельности не претерпели существенных изменений.



6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

6.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

6.1.1. Денежные средства

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе банка, в операционных кассах, в банкоматах. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и в иностранной валюте.

Наличие денежных средств в разрезе валют:

(тыс. руб.)

	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3
Рубли	64 373	56 253
Доллары США	5 655	5 230
ЕВРО	4 215	3 556
Итого:	74 243	65 039

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

6.1.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

(тыс. руб.)

	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3
Средства на счетах в ЦБ РФ:		
• Средства на корреспондентском счете	21 273	13 909
• Обязательные резервы	3 654	4 091
Итого:	24 927	18 000

6.1.3. Средства в кредитных организациях

Банком открыты следующие корреспондентские счета «НОСТРО»:

(тыс. руб.)

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	РВП	Сумма	РВП
1	2	3	4	5
Филиал «Южный» ПАО «Уралсиб»	1 013	(213)	62	(13)
РСБ 24 (ПАО)	14	(14)	14	(14)
КБ «ЕВРОТРАСТБАНК» (ЗАО)	642	(642)	642	(642)
АО КИВИ БАНК	650		1 416	
РНКО	2 265		3 826	
Итого:	4 584	(869)	5 960	(669)
Чистые активы	3 715		5 291	

Анализ изменения резерва по средствам в кредитных организациях:

(тыс. руб.)

	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3
Резерв под убытки на начало отчетного периода	(669)	(672)
Восстановление (создание) резерва	(200)	3
Резерв под убытки на конец отчетного периода	(869)	(669)

У кредитных организаций КБ «ЕВРОТРАСТБАНК» (ЗАО) и РСБ 24 (ПАО) отозваны лицензии, Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Средства, размещенные в филиале «Южный» ПАО «Уралсиб», классифицированы в III категорию качества, резерв создан в размере 23%.



Через АО КИВИ БАНК поддерживается система переводов «Контакт». Финансовое положение данного контрагента оценивается «как хорошее», нарушений условий корреспондентского договора не установлено.

РНКО «Платежный Центр» (ООО) является оператором и расчетным центром платежной системы «Золотая Корона», а также выполняет функции межбанковского расчетного центра Федеральной системы «Город». Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

6.1.4. Финансовые активы

Банк относит к категории финансовых активов ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России №611-П формируется резерв - долевыми ценными бумагами прочих резидентов.

Основные вложения в долевыми ценными бумагами:

(тыс. руб.)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Амортизированная стоимость	
			01.10.2019	01.01.2019
1	2	3	4	5
Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	Посредническая	Россия	589	589
Итого			589	589
Резерв под убытки			(589)	(589)
Итого ценные бумаги				

Основным фактором, принимаемым Банком во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долевыми ценными бумагами, является анализ финансового состояния и деловая репутация контрагента с помощью профессионального суждения.

Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство» были ранее приобретены для инвестирования. По состоянию на 01.10.2019г. актив классифицирован как «безнадежные», создан резерв в размере 100%.

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

тыс. руб.

	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3
Резерв под убытки финансовых активов на начало отчетного периода	(589)	(135)
Восстановление (создание) резерва		(454)
Резерв под убытки финансовых активов на конец отчетного периода	(589)	(589)

6.1.5. Ссудная задолженность

По состоянию на 01.10.2019 года кредиты и дебиторская задолженность составили 1 612 575 тыс. руб. (01.01.2019г. – 1 538 197 тыс. руб.). Резерв под убытки кредитного портфеля и дебиторской задолженности составил 228 621 тыс. руб. (01.01.2019г. – 146 073 тыс. руб.).

Структура кредитных вложений:



тыс. руб.

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	РВПС	Сумма	РВПС
1	2	3	4	5
Депозиты Банка России	525 000		470 000	
Ссуды, предоставленные клиентам	1 087 575	(228 621)	1 068 197	(146 073)
Итого:	1 612 575	(228 621)	1 538 197	(146 073)
Чистая ссудная задолженность	1 383 954		1 392 124	

В депозиты Банка России на постоянной основе размещаются привлеченные и собственные денежные средства Банка. Доходность депозитов Банка России в отчетном периоде составила в среднем 7,3%.

Кредиты представляются заемщикам юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

тыс. руб.

	01.10.2019			
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки (по 590-П)	Корректировка резервов на возможные потери (по МСФО 9)	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4	5
Депозиты Банка России	525 000	-	-	525 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	328	-	-	328
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	665 907	(99 689)	(14 275)	551 943
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	205 859	(30 755)	9 219	184 323
Ссуды, предоставленные физическим лицам	156 652	(44 566)	5 741	117 827
Дебиторская задолженность	58 829	(54 296)	0	4 533
Итого:	1 612 575	(229 306)	685	1 383 954

тыс. руб.

	01.01.2019			
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки (по 590-П)	Корректировка резервов на возможные потери (по МСФО 9)	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4	5
Депозиты Банка России	470 000	-	-	470 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	528	-	-	528
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	696 011	(66 955)	-	629 056
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	236 158	(34 867)	-	201 291
Ссуды, предоставленные физическим лицам	135 500	(44 251)	-	91 249
Дебиторская задолженность	-	-	-	-
Итого:	1 538 197	(146 073)	-	1 392 124

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по 590-П:



тыс. руб.

	Резерв по юридическим лицам	Резерв по индивидуальным предпринимателям	Резерв по физическим лицам	Резерв по дебиторской задолженности	Итого
Резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода 01.01.2019г.	(66 955)	(34 867)	(44 251)		(146 073)
Восстановление (создание) резерва по 590-П	(32 734)	4 112	(507)	(54 954)	(84 083)
Кредиты списанные как безнадежные			192	658	850
Резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода 01.10.2019г.	(99 689)	(30 755)	(44 566)	(54 296)	(229 306)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по 605-П (МСФО):

тыс. руб.

	Резерв по юридическим лицам	Резерв по индивидуальным предпринимателям	Резерв по физическим лицам	Резерв по дебиторской задолженности	Итого
Резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода 01.01.2019г.	0	0	0	0	0
Восстановление (создание) резерва на 01.04.2019г.	(4)	(412)	(550)	0	(966)
Восстановление (создание) резерва по 605-П	(14 271)	9 631	6 291	0	1 651
Резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода 01.10.2019г.	(14 275)	9 219	5 741	0	685

Прочие размещенные средства в кредитных организациях, представляют собой обеспечительные депозиты, а именно:

- РНКО – 328 тыс. руб. по расчетным операциям Банка с использованием банковской карты «МИР»;

Структура кредитного портфеля в отчетном периоде существенно не изменилась. Удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на отчетную дату составляет 54,1% (на 01.01.2019г. – 60,6%), физическим лицам – 9,7% (на 01.01.2019 г. – 8,8%). Заемщики – юридические лица являются, в основном, субъектами малого и среднего предпринимательства.

Структура кредитных вложений юридических лиц по видам экономической деятельности представлена в таблице:

тыс. руб.

	01.10.2019	01.01.2019	Динамика (тыс. руб.)	Динамика (%)
1	2	3	4	5
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
• Строительство	233 744	254 602	(20,858)	91.8%
• Обрабатывающее производство	79 080	155 130	(76,050)	51.0%
• Торговля оптовая и розничная	178 898	150 405	28,493	118.9%
• Сельское хозяйство	49 057	76 848	(27,791)	63.8%
• Транспорт	63 618	46 069	17,549	138.1%
• Операции с недвижимым имуществом	110 871	94 574	16,297	117.2%



• Добыча полезных ископаемых	44 414	44 184	230	100.5%
• Прочие	112 086	110 357	1,729	101.6%
Итого:	871 766	932 169	(60,403)	93.5%
Резерв	(135 500)	(101 822)	(33 678)	133.1%
Чистая ссудная задолженность	736 266	830 347	(94 081)	88.7%

По видам экономической деятельности кредитный портфель распределен следующим образом:

- строительство – 27%;
- обрабатывающие производства – 9%;
- оптовая и розничная торговля – 21%;
- сельское хозяйство - 6%;
- транспорт и связь - 7%;
- операции с недвижимым имуществом, аренда - 13%;
- добыча полезных ископаемых - 5%;
- прочие виды деятельности (финансовая, посредническая) – 12%;

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования:

	01.10.2019	01.01.2019	Темп роста
1	2	3	4
Ссуды, предоставленные физическим лицам, из них:	156 652	135 500	117,6
- на приобретение жилья		2 008	*
- ипотечные кредиты	51 089	44 543	107,9
- кредиты на приобретение автотранспорта	16 989	20 051	99,5
- кредиты на потребительские нужды	88 574	68 898	132,6
Резерв	(44 566)	(44 251)	97,2
Чистая ссудная задолженность	112 086	91 249	127,5

По целям кредитования кредитный портфель физических лиц распределен следующим образом:

- на ипотечные кредиты - 33%;
- на приобретение автотранспорта – 11%;
- неотложные нужды - 56% .

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения, на 01.10.2019 года представлен в таблице:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	76 420	82 112	23 698	161 653	436 667	91 216	871 766
Физические лица	4 058	5 439	11 865	17 465	86 537	31 288	156 652
Итого:	80 478	87 551	35 563	179 118	523 204	122504	1 028 418

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2019 года:

тыс. руб.



	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Просро ченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	37 551	63 781	75 471	239 560	486 670	29 664	932 697
Физические лица		10 700	2 149	1 802	91 278	29 571	135 500
Итого:	37 551	74 481	77 620	241 362	577 948	59 235	1 068 197

Географический регион услуг: Республика Адыгея на - 67,2%, Краснодарский край – 0,3%, Москва (депозиты в Банке России) – 32,5%. Информация о структуре кредитных вложений всего, в том числе в Республике Адыгея представлена в таблице:

тыс. руб.

	01.10.2019		01.01.2019	
	Всего	в т.ч. в Республике Адыгея	Всего	в т.ч. в Республике Адыгея
1	2	3	4	5
Депозиты Банка России	525 000		470 000	
Ссуды, предоставленные клиентам	1 087 575	1 082 807	1 068 197	1 034 718
Итого:	1 612 575	1 082 807	1 538 197	1 034 718

Кредиты корпоративным клиентам, субъектам малого предпринимательства и физическим лицам предоставляются Банком под обеспечение, в качестве обеспечения принимаются недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, поручительства юридических лиц и работающих граждан. В отчетном периоде объем обеспечения кредитного портфеля оставался достаточно высоким. На 01.10.2019 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 3972,2 млн.руб., что составляет 386,1% к общему объему кредитного портфеля (01.01.2019г. – 4317,8 млн.руб. или 404,2%).

Стоимость обеспечения II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, составила на 01.10.2019г. 189,1 млн. руб. (на 01.01.2019г. 176,5 млн. руб.).

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости обеспечения осуществляется в соответствии с внутренним Положением Банка.

Далее представлена структура дебиторской задолженности. Ранее начисленные проценты учитывались в составе статьи "Прочие активы", а с 1 января 2019 года в соответствии с Указанием Банка России №4927-У от 08.10.2018 года учитываются в составе статьи "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости".

тыс. руб.

	01.10.2019	01.01.2019 (справочное)
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	15 409	568
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	43 420	83
Итого дебиторская задолженность	58 829	651
Резерв	(54 296)	(79)
Итого дебиторская задолженность с учетом резервов	4 533	572

Рост дебиторской задолженности по сравнению с началом года обусловлен введением в действие новых нормативных актов Банка России и правил бухгалтерского учета.



В соответствии с информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 г. N ИИ-18-18/21 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету" с 1 января 2019 года списываются остатки по закрываемым внебалансовым счетам, с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции либо с текущими финансовыми результатами, либо с финансовыми результатами прошлых лет.

Анализ изменения резерва по дебиторской задолженности:

	01.10.2019	01.01.2019 (справочное)
1	2	3
Резерв под дебиторскую задолженность на начало отчетного периода	(79)	(738)
Восстановление (создание) резерва	(54 875)	275
Списание дебиторской задолженности за счет резерва	658	384
Резерв под дебиторскую задолженность на конец отчетного периода	(54 296)	(79)

тыс. руб.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	1 612 575	1 538 197
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(228 621)	(146 073)
Итого кредиты с учетом резервов	1 383 954	1 392 124

тыс. руб.

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости, с учетом их характеристик и характера раскрываемой информации были сгруппированы Банком в следующие классы:

	01.10.2019	01.01.2019
Депозиты Банка России	525 000	470 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	328	528
Кредиты клиентам, в том числе:	1 028 418	1 067 669
• Кредиты юридическим лицам	665 907	696 011
• Кредиты индивидуальным предпринимателям	205 859	236 158
• Кредиты физическим лицам	156 652	135 500
Дебиторская задолженность	58 829	
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	1 612 575	1 538 197
Резерв под убытки	(228 621)	(146 073)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	1 383 954	1 392 124

тыс. руб.



В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.10.2019 года:

(тыс. руб.)

	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
1. Кредиты юридическим лицам				
- низкий кредитный риск	298,341			298,341
- средний кредитный риск		79,518		79,518
- высокий кредитный риск		182,577	31,981	214,558
- дефолтные активы		22,672	50,818	73,490
Итого валовая стоимость	298,341	284,767	82,799	665,907
Резерв под убытки	(1,492)	(63,175)	(49,297)	(113,964)
Итого кредиты юридическим лицам	296,849	221,592	33,502	551,943
2. Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- низкий кредитный риск	102,519		0	102,519
- средний кредитный риск		57,065	0	57,065
- высокий кредитный риск		33,642	146	33,788
- дефолтные активы		4,216	8,271	12,487
Итого валовая стоимость	102,519	94,923	8,417	205,859
Резерв под убытки	(738)	(12,455)	(8,343)	(21,536)
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	101,781	82,468	74	184,323
3. Физические лица				
- низкий кредитный риск	85,504		83	85,587
- средний кредитный риск		22,863	2,005	24,868
- высокий кредитный риск		10,250	6,668	16,918
- дефолтные активы		6,747	22,532	29,279
Итого валовая стоимость	85,504	39,860	31,288	156,652
Резерв под убытки	(813)	(11,430)	(26,582)	(38,825)
Итого физические лица	84,691	28,430	4,706	117,827
4. Дебиторская задолженность				
- низкий кредитный риск	397		45	442
- средний кредитный риск		122	1,025	1,147
- высокий кредитный риск		6,163	11,725	17,888
- дефолтные активы		8,727	30,625	39,352
Итого валовая стоимость	397	15,012	43,420	58,829
Резерв под убытки	(1)	(14,900)	(39,395)	(54,296)
Итого дебиторская задолженность	396	112	4,025	4,533
Всего кредитов по валовой стоимости	486,761	434,562	165,924	1,087,247
Всего резервов под убытки	(3,044)	(101,960)	(123,617)	(228,621)
Всего кредитов по амортизированной стоимости	483,717	332,602	42,307	858,626

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.01.2019 года:



(тыс. руб.)

	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
1. Кредиты юридическим лицам				
- низкий кредитный риск	312 865			312 865
- средний кредитный риск		171 304		171 304
- высокий кредитный риск		151 243		151 243
- дефолтные активы		39 450	21 149	60 599
Итого валовая стоимость	312 865	361 997	21 149	696 011
Резерв под убытки	(11 239)	(45 068)	(10 649)	(66 956)
Итого кредиты юридическим лицам	301 626	316 929	10 500	629 055
2. Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- низкий кредитный риск	176 113			176 113
- средний кредитный риск		9 500		9 500
- высокий кредитный риск		42 030		42 030
- дефолтные активы			8 515	8 515
Итого валовая стоимость	176 113	51 530	8 515	236 158
Резерв под убытки	(1 442)	(24 910)	(8 515)	(34 867)
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	174 671	26 620	0	201 291
3. Физические лица				
- низкий кредитный риск	70 310			70 310
- средний кредитный риск		20 746		20 746
- высокий кредитный риск		14 873	4 449	19 322
- дефолтные активы			25 122	25 122
Итого валовая стоимость	70 310	35 619	29 571	135 500
Резерв под убытки	(177)	(17 202)	(26 871)	(44 250)
Итого физические лица	70 133	18 417	2 700	91 250
Всего кредитов по валовой стоимости	559 288	449 146	59 235	1 067 669
Всего резервов под убытки	(12 858)	(87 180)	(46 035)	(146 073)
Всего кредитов по амортизированной стоимости	546 430	361 966	13 200	921 596

6.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства:

тыс.руб.

	01.10.2019		01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
1	2	3	4	5
Основные средства (кроме земли)	124 106	(42 473)	124 106	(40 697)
Земля	49		49	
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	263		263	
Нематериальные активы	4 629	(427)	3 023	(190)
Материальные запасы	1 594		1 748	
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	59 115		59 115	



Итого:	189 756	(42 900)	188 304	(40 887)
Справедливая стоимость	146 856		147 417	

Информация об изменениях по каждому классу основных средств по состоянию на 01.10.2019 года приведена в следующей таблице:

тыс. руб.

	Здания	Земля	Автотранспорт	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Незавершенное строительство	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2019 г.	110 651	49	760	2 750	7 191	2 754	263	124 418
Поступление ОС в отчетном периоде								
Балансовая стоимость ОС на 01.10.2019 г.	110 651	49	760	2 750	7 191	2 754	263	124 418
Амортизационные отчисления на 01.01.2019 г.	(29 459)		(760)	(1 869)	(6 077)	(2 532)		(40 697)
Начисленная амортизация в отчетном периоде	(1 238)			(253)	(242)	(43)		(1 776)
Выбытие амортизации в отчетном периоде								
Амортизационные отчисления на 01.10.2019 г.	(30 697)		(760)	(2 122)	(6 319)	(2 575)		(42 473)
Справедливая стоимость ОС на 01.10.2019 г.	79 954	49		628	872	179	263	81 945

Информация по каждому классу основных средств по состоянию на 01.01.2019 года:

тыс. руб.

	Здания	Земля	Автотранспорт	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Незавершенное строительство	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2018 г.	110 651	49	760	2 232	6 591	2 754	263	123 300
Поступление ОС в отчетном году				518	600			1 118
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2019 г.	110 651	49	760	2 750	7 191	2 754	263	124 418
Амортизационные отчисления на 01.01.2018 г.	(27 808)		(704)	(1 664)	(5 840)	(2 506)		(38 522)
Начисленная амортизация в отчетном году	(1 651)		(56)	(205)	(237)	(26)		(2 175)
Выбытие амортизации в								



отчетном году								
Амортизационные отчисления на 01.01.2019 г.	(29 459)		(760)	(1 869)	(6 077)	(2 532)		(40 697)
Справедливая стоимость ОС на.01.01.19 г.	81 192	49		881	1 114	222	263	83 721

Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения основные средства, т.е. не имеет ограничения прав собственности на основные средства. По состоянию на отчетную дату у Банка нет обязательств по приобретению основных средств.

Состав основных средств (кроме земли):

тыс. руб.

	01.10.2019		01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
1	2	3	4	5
Основные средства, используемые в основной деятельности, в т.ч.:	124 106	(42 473)	124 106	(40 697)
- здания и сооружения	110 651	(30 697)	110 651	(29 459)
- транспорт	760	(760)	760	(760)
- банковское оборудование и вычислительная техника	12 695	(11 016)	12 695	(10 478)

В составе основных средств учтена недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее - недвижимость ВНОД).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности представляет собой имущество, полученное по договорам об отступном и (или) по решению суда в счет погашения ранее выданных кредитов, а также специально построенного помещения для размещения операционного офиса Банка, а именно:

тыс. руб.

	01.10.2019	01.01.2019
1	3	4
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в т.ч.:		
- помещение для размещения операционного офиса Банка	8 167	8 167
- нежилые помещения (здания и сооружения), земельные участки	49 600	49 600
- жилые помещения (квартира)	1 348	1 348
Итого:	59 115	59 115

Здания и сооружения учитываются по справедливой стоимости. Указанное имущество Банк планирует в дальнейшем использовать для сдачи в аренду с целью получения дополнительных доходов.

В связи с отсутствием существенных колебаний цен на рынке недвижимости переоценка зданий Банка по состоянию на 01.01.2019 г. проводилась руководителем Службы безопасности Банка, прошедшим специальную профессиональную переподготовку, предоставляющую ему право на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки имущества (диплом от 03.03.2017 года № 642405182454).

Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств представляют собой расходы на разработку проектной документации на реконструкцию головного офиса. В отчетном периоде дополнительных вложений в сооружения (строительство) Банком не производилось.

В отчетном периоде не было фактов ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.



Нематериальные активы:

Нематериальные активы Банка являются приобретенными активами с конечным сроком полезного использования и представляют собой программное обеспечение и право на использование нематериального актива (лицензии).

Амортизируемая величина нематериального актива с конечным сроком полезного использования распределяется на систематической основе и начисляется на протяжении срока договора. Амортизация начинается с того момента, когда этот актив становится доступным для использования, т. е. когда его местоположение и состояние обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями руководства.

Нематериальные активы амортизируются линейным способом, и признаются в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания нематериальных активов происходит с момента прекращения его использования.

Информация о нематериальных активах Банка представлена в таблице:

тыс. руб.

	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3
Стоимость НМА на начало отчетного периода	3 023	1 194
поступления	1 606	1 829
выбытие		
Стоимость НМА на конец отчетного периода	4 629	3 023
Накопленная амортизация НМА на начало отчетного периода	(190)	(22)
начислено амортизации	(237)	(168)
выбытие амортизации		
Накопленная амортизация НМА на конец отчетного периода	(427)	(190)
Остаточная стоимость НМА	4 202	2 833

Материальные запасы:

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

К материальным запасам Банк относит:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств, и прочие подобные предметы;
- однократно используемые материалы: упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, дискеты и подобные предметы;
- инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства стоимостью ниже 100 тыс. руб.;
- книги, брошюры, пособия, справочные материалы, другие издания, включая записи на магнитных и других носителях информации.

Материальные запасы отражаются на балансе Банка в сумме фактических затрат на их приобретение. Материальные запасы списываются на расходы Банка по мере их передачи в эксплуатацию на основании отчета материально ответственного лица.

Информация о материальных запасах приведена в таблице:

тыс. руб.

	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3
Материальные запасы	1 594	1 748



6.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, включая землю, автотранспорт, полученные по договорам отступного, залога и (или) по решению суда в счет погашения ранее выданных кредитов. Долгосрочные активы не используются в основной деятельности Банка и удовлетворяют следующим условиям:

- долгосрочные активы готовы к немедленной продаже в текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- органами управления Банка принято решение о продаже долгосрочных активов;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочных активов, исходя из цены, которая является сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Изменение первоначальной стоимости отражается путем создания резервов на возможные потери согласно Положению Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, приведена в таблице:

	01.10.2019		01.01.2019	
	Балансовая стоимость	РВП	Балансовая стоимость	РВП
1	3	4	5	6
Недвижимость	34 286	(1 198)	40 232	(2 059)
Земля	15 776	(421)	7 698	(628)
Автотранспорт	444		259	
ИТОГО:	50 506	(1 619)	48 189	(2 687)
Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи	48 887		45 502	

Анализ изменения резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи активам:

	01.10.2019	01.01.2019
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на начало отчетного периода	(2 687)	(1 798)
Восстановление резерва (создание резерва)	1 068	(889)
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на конец отчетного периода	(1 619)	(2 687)

6.1.8. Прочие активы

Прочие активы представляют собой незавершенные расчёты Банка, расчеты с дебиторами и кредиторами, расчеты с работниками по оплате труда и другие.

Состав прочих активов приведен в таблице:

	01.10.2019		01.01.2019	
	Всего:	в т.ч. нефинан	Всего:	в т.ч. нефинан



1	2	СОВЫЕ 3	4	СОВЫЕ 5
Расчёты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств			35	
Требования по получению процентов			568	
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			83	
Требования по прочим операциям	5			
Расчеты с дебиторами и кредиторами	5 317		5 085	
Расходы будущих периодов			390	
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам об отступном, назначение которых не определено	5 049		5 049	
Итого:	10 371		11 210	
РВП	(505)		(389)	
Чистые прочие активы	9 866		10 821	

Расчеты с дебиторами представляют собой:

- расчеты с работниками по оплате труда – 165 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками и подрядчиками – 3 208 тыс. руб.;
- государственная пошлина - 1 944 тыс. руб.

Дебиторской задолженности сроком погашения свыше года в составе прочих активов нет. С неопределенным сроком реализации в отчетном году учтены средства труда и предметы труда, полученные по договорам об отступном, назначение которых не определено. Состав прочих активов представляет собой текущие операции.

Анализ изменения резерва по прочим активам:

тыс. руб.

	01.10.2019	01.01.2019
Резерв по прочим активам на начало отчетного периода	(389)	(743)
Восстановление резерва (создание резерва)	(116)	354
Резерв по прочим активам на конец отчетного периода	(505)	(389)

6.1.9. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив представляет собой разницу между остатками на балансовых счетах, и их налоговой базой. Отложенный налоговый актив возникает в отношении начисленных, но неполученных процентов, и резервов на возможные потери:

тыс. руб.

	01.10.2019	01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода	10 220	8 468
Изменение отложенного налогового обязательства	(10 038)	1 752
Отложенное налоговое обязательство на конец отчетного периода	182	10 220

6.1.10. Средства клиентов

Ресурсная база Банка, сформированная за счет средств клиентов, имеет следующую структуру:

тыс. руб.

1	01.10.2019	01.01.2019
2	3	



Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	285 296	321 178
Средства физических лиц	1 070 540	1 041 664
Итого:	1 355 836	1 362 842

Удельный вес привлеченных средств физических лиц составляет 78% (на 01.01.2019г. - 75%), юридических лиц – 22% (на 01.01.2019 г. - 25%).

Информация в разрезе форм собственности клиентов приведена в таблице:

	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3
Незавершенные расчеты	74	
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	22	1
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	596	88
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	434	882
Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций	150 688	166 993
Средства на счетах негосударственных некоммерческих организаций	12 692	4 154
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	72 576	51 582
Средства на счетах физических лиц	18 452	18 091
Средства на счетах платежных агентов, банковских платежных агентов	15	4
Транзитные счета (средства в расчетах)	30	712
Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	38 199	57 474
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	10 000	40 000
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1 049 990	1 019 836
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	2 068	3 025
Итого:	1 355 836	1 362 842

В отчетном периоде сумма привлеченных средств в целом снизилась на 0,5% или 7 млн. руб., сумма вкладов граждан увеличилась на 29,2 млн. руб. или на 2,9%. Для сохранения объема привлеченных средств от граждан Банком пересматриваются процентные ставки по вкладам, с учетом предложений других кредитных организаций в рамках базового уровня доходности вкладов, определенного Банком России.

Информация в разрезе видов привлечения приведена в таблице:

	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3
Средства на расчетных и текущих счетах, в том числе:	255 579	242 507
- юридических лиц	164 521	172 122
- индивидуальных предпринимателей	72 576	51 582
- физических лиц	18 482	18 803
Депозиты, в том числе:	1 100 257	1 120 335
- юридических лиц	48 199	97 474
- физических лиц	1 052 058	1 022 861
Итого:	1 355 836	1 362 842

Далее приведена информация о распределении средств клиентов юридических лиц по видам



экономической деятельности:

	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3
Предприятия обрабатывающей промышленности	70 613	104 486
Предприятия торговли	38 612	27 846
Лесное и сельское хозяйство	37 204	4 800
Транспорт	7 560	5 639
Финансы и инвестиции	39 044	424
Строительство	56 514	22 561
Телекоммуникации	1 208	4
Прочие	34 541	155 418
Итого:	285 296	321 178

Распределение средств клиентов по срокам по состоянию на 01.10.2019 г.:

тыс. руб.

	до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Средства на счетах физических лиц	45 087	0	1 210	45 863	189 856	788 524	1 070 540
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	237 097	0	0	10 000	2 770	35 459	285 296
Итого	282 184	0	1 210	55 863	192 596	823 983	1 355 836

Распределение средств клиентов по срокам по состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. руб.

	до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого:
1	2	3	4	5	6	7	8
Средства на счетах физических лиц	39 834	0	630	46 814	299 961	654 425	1 041 664
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	223 704	30 000	0	0	0	67 474	321 178
Итого	263 538	30 000	630	46 814	299 961	721 899	1 362 842

6.1.11. Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство представляет собой разницу между остатками на балансовых счетах (переоценка основных средств), и их налоговой базой. Отложенное налоговое обязательство признано Банком в полном объеме и учитывается при расчете дополнительного капитала:

тыс.руб.

	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3
Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода	9 666	9 666
Изменение отложенного налогового обязательства	(9 666)	
Отложенное налоговое обязательство на конец отчетного периода		9 666



6.1.12. Прочие обязательства

тыс. руб.

	01.10.2019		01.01.2019	
	Всего:	в т.ч. нефинансовые	Всего:	в т.ч. нефинансовые
1	2	3	4	5
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц			1	
Незавершенные переводы и расчеты	16		7	
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	2		971	
Расчеты по налогам и сборам	476		516	
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 989		880	
Расчеты с поставщиками, покупателями и подрядчиками	301		437	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 677		265	
Расчеты с прочими кредиторами	472			
Расчеты с акционерами по дивидендам	3		2	
Итого:	6 936		3 079	

Просроченной задолженности в составе прочих обязательств Банка нет.

6.1.13. Условные обязательства

Условные обязательства Банка состоят из условных обязательств кредитного характера:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование обязательства	Сумма обязательства	
		01.10.2019	01.01.2019
1	2	3	4
1.	Гарантии выданные		
2.	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «Овердрафт»	10 892	30 938
3.	Всего обязательств кредитного характера:	10 892	30 938
4.	Резерв на возможные потери	(62)	(430)

Условные обязательства Банка, представляют собой неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт».

Анализ изменения резерва по условным обязательствам кредитного характера:

тыс. руб.

	01.10.2019	01.01.2019
Резерв по условным обязательствам кредитного характера на начало отчетного периода	(430)	(1 930)
Восстановление резерва (создание резерва)	368	1 500
Резерв по условным обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода	(62)	(430)

6.1.14. Величина уставного капитала и ее изменение

	01.10.2019		01.01.2019	
	тыс. шт.	тыс. руб.	тыс. шт.	тыс. руб.
1	2	3	4	5
Количество акций в обращении, в т.ч.:	29 472	29 472	29 472	29 472
- обыкновенные акции	29 463	29 463	29 463	29 463
- привилегированные акции	9	9	9	9



Эмиссионный доход		1 328		1 328
Итого:	29 472	30 800	29 472	30 800

В отчетном периоде изменений в уставном капитале Банка не произошло.

Акции Банка имеют номинальную стоимость один рубль за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в получении дивидендов и ликвидационной стоимости Банка.

Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов в полном объеме.

Последний, одиннадцатый выпуск акций зарегистрирован 05.04.2011 года. Объем зарегистрированного выпуска составил 14 928 196 штук обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 14 928 тыс. руб.

6.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.2.1. Структура доходов и расходов

	01.10.2019	01.10.2018
1	2	3
Процентные доходы	195 963	157 475
Процентные расходы	(50 808)	(62 568)
Изменение резерва на возможные потери	(82 277)	(17 658)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	361	505
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(990)	1 155
Комиссионные доходы	16 538	19 741
Комиссионные расходы	(4 136)	(2 935)
Операционные доходы	24 401	3 644
Операционные расходы	(77 765)	(81 702)
Прибыль (убыток) до налогообложения	21 287	17 657
Начисленные (уплаченные налоги)	(5 468)	(7 090)
Прибыль (убыток) после налогообложения	15 819	10 567

тыс. руб.

ДОХОДЫ

Процентные доходы Банка представляют собой доходы, полученные от следующих операций:

	01.10.2019		01.10.2018	
	сумма	Удельный вес	сумма	Удельный вес
1	2	3	4	5
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	21 339	11	23 487	15
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, а именно:	174 624	89	133 988	85
- негосударственным коммерческим организациям	108 854	63	93 513	70
- индивидуальным предпринимателям	32 014	18	20 637	15
- физическим лицам	33 756	19	19 838	15
Итого:	195 963	100	157 475	100

тыс. руб.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях представляют собой процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России.

В структуре процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, существенного изменения не произошло. Основной процентный доход Банк получает от предоставления ссуд негосударственным коммерческим организациям.

Прочие доходы представляют собой:



тыс. руб.

	01.10.2019	01.10.2018
1	2	3
Доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.:		
- доходы от купли – продажи иностранной валюты в наличной форме	228	280
- доходы от купли – продажи иностранной валюты в безналичной форме	133	225
Итого:	361	505
Комиссионные доходы, в т.ч.:		
- от открытия и ведения банковских счетов	5 401	6 816
- от расчетного и кассового обслуживания	7 314	8 946
- от осуществления переводов денежных средств	2 831	2 705
- от операций по выдачи банковских гарантий и поручительств	64	21
- от других операций	928	1 253
Итого:	16 538	19 741
Прочие операционные доходы, в т.ч.:		
- от сдачи имущества в аренду	25	31
- от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	569	579
- от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	381	555
- от корректировок обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	3 633	2 471
- от прочих (в т.ч. разовых) операций	10 200	8
- от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	9 593	
Итого:	24 401	3 644

Прочие доходы включают в себя доход от уступки прав требования по кредитным договорам ООО "Хуторок" в сумме 10200 тыс. руб. или 42%.

РАСХОДЫ

Процентные расходы Банка представляют собой расходы по следующим операциям:

тыс.руб.

	01.10.2019	01.10.2018
1	2	3
Процентные расходы, в т.ч.:		
- по привлеченным депозитам юридических лиц	(5 019)	(5 934)
- по привлеченным депозитам и средствам на банковских счетах физических лиц	(45 789)	(56 634)
Итого:	(50 808)	(62 568)

Удельный вес расходов по привлеченным депозитам и средствам на банковских счетах физических лиц составляет 90% от общей суммы процентных расходов, по депозитам юридических лиц - 10%. Структура процентных расходов в отчетном периоде не изменилась. Снижение процентных расходов произошло за счет снижения процентных ставок по вкладам в связи со снижением ключевой ставки, устанавливаемой Банком России.

Прочие расходы представляют собой:

тыс.руб.

	01.10.2019	01.10.2018
1	2	3



Комиссионные расходы, в т.ч.:		
- за расчетное и кассовое обслуживание	(2 036)	(404)
- за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 100)	(2 531)
Итого:	(4 136)	(2 935)
Операционные расходы, в т.ч.:		
- неустойки (штрафы, пени)	(561)	(631)
- расходы от выбытия долгосрочных активов	(1 513)	
- расходы на содержание персонала	(53 611)	(42 181)
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами (ремонт и содержание)	(4 707)	(4 643)
- амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(2 012)	(1 748)
- организационные и управленческие расходы,	(11 100)	(29 012)
- в том числе страхование вкладов физических лиц	(5 122)	(23 735)
- другие, относимые к прочим	(4 261)	(3 487)
Итого:	(77 765)	(81 702)

6.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли и убытков

тыс. руб.

	01.10.2019	01.10.2018
1	2	3
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	2 558	6 742
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(3 548)	(5 587)
Итого:	(990)	1 155

6.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

	01.10.2019	01.10.2018
1	2	3
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(1 841)	(1 629)
- налог на имущество	(940)	(934)
- налог на добавленную стоимость	(749)	(511)
- налог на землю, транспорт	(152)	(184)
Налог на прибыль	(3 627)	(5 461)
Итого:	(5 468)	(7 090)

В отчетном периоде новые налоги не вводились, но было изменение ставок налогов. С 01 января 2019 года ставка налога НДС была увеличена с 18% до 20%.



6.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

6.3.1. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся стандартным методом в соответствии с Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», а также Положением Банка России от 04 июля 2017 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» на ежемесячной (и ежедневной) основе.

Согласно стандартам Базеля III капитал первого уровня делится на две части: базовый капитал и добавочный капитал, капитал второго уровня представляет собой дополнительный капитал.

Информация об уровне достаточности капитала и данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.10.2019 года приведена в таблице:

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
I	ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА				6	242 694
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	30 800	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	30 791
1.1	обыкновенными акциями (долями)	часть 24	29 463	обыкновенными акциями (долями)	часть 1.1	29 463
1.2	привилегированными акциями	часть 24	9	привилегированными акциями	1.2	0
1.3	эмиссионный доход	26	1 328	эмиссионный доход	часть 1.1	1 328
2	Резервный фонд	27	7 563	Резервный фонд	3	7 563
3	Неиспользованная прибыль (убыток)	часть 35	209 985	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	209 985
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе:	11	146 856	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе	5	(5 645)
4.1	нематериальные активы	часть 11	4 202	нематериальные активы	часть 5	(4 202)
4.2	х	х	х	убыток текущего года	часть 5	0
4.3	х	х	х	ненадлежащие активы	часть 5	(1 443)
II	ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА				9	0
III	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА				11	93 944
5	Неиспользованная	часть 35	15 819	Источники	часть	12 226



	прибыль (убыток)			дополнительного капитала (прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией)	11	
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	65 629	Источники дополнительного капитала (Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство)	часть 11	65 629
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	16	1 355 836	Источники дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	часть 11	16 089
7.1	субординированные депозиты	часть 16	48 199	субординированные депозиты	часть 11	16 089
IV	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:				14	336 638

Информация об уровне достаточности капитала и данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2019 года приведена в таблице:

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
I	ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА				6	231 728
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	30 800	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	30 791
1.1	обыкновенными акциями (долями)	часть 24	29 463	обыкновенными акциями (долями)	часть 1.1	29 463
1.2	привилегированными акциями	часть 24	9	привилегированными акциями	1.2	0
1.3	эмиссионный доход	26	1 328	эмиссионный доход	часть 1.1	1 328
2	Резервный фонд	27	7 563	Резервный фонд	3	7 563
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет всего, в том числе:	33	196 207	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	196 207
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в	10	147 417	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	5	(2 833)



	том числе:			(нематериальные активы)		
4.1	нематериальные активы	часть 10	2 833	нематериальные активы	5	(2 833)
II	ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА				9	0
III	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА				11	111 893
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	18 198	Источники дополнительного капитала (Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года)	часть 11	17 804
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	65 629	Источники дополнительного капитала (Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство)	часть 11	65 629
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	16	1 362 842	Источники дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	часть 11	28 460
7.1	субординированные депозиты	часть 16	67 474	субординированные депозиты	часть 11	28 460
IV	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:				14	343 621

Основными источниками базового капитала являются уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитором.

По итогам работы Банка нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитором на 01.10.2019 года, составила 209 985 тыс. руб.

Уставный капитал представляет собой акционерный капитал, сформированный обыкновенными (29 463 тыс. руб.) и привилегированными акциями (9 тыс. руб.), так как привилегированные акции выпущены до 01.01.2013 года они исключаются из капитала Банка. По состоянию на 01.10.2019 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд на 01.10.2019 года был сформирован в соответствии с Уставом Банка в сумме 7 563 тыс. руб., предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Банк не располагает источниками добавочного капитала.

Дополнительный капитал сформирован за счет переоценки основных средств,



субординированного депозита, прибыли текущего года.

Сумма переоценки основных средств составляет 65 629 тыс. руб.

Дисконтированная сумма субординированного депозита по состоянию на 01 октября 2019 года составила 16 089 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 28 460 тыс. руб.).

Прибыль текущего года по итогам 9 месяцев 2019 года составила 12 226 тыс. руб.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Информация о выполнении Банком обязательных нормативов в отношении собственных средств (капитала) Банка приведена в таблице:

	Фактические значения		в проценты (%)
	01.10.2019	01.01.2019	норматив
1	2	3	4
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	17,7	16,3	min 6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	23,2	22,8	min 8,0

Банк имеет базовую лицензию, поэтому сравнительные данные о нормативе достаточности базового капитала (Н 1.1) не представляются.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 21,4% на все отчетные даты, что соответствует требованиям Указания Банка России от 11.06.2014 г. №3277-У «Об оценке финансовой устойчивости кредитной организации в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Банк рассчитывает обязательные нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями инструкции Банка России №183-И. В течение отчетного периода Банк ежедневно соблюдал установленные значения обязательных нормативов.

6.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты, классифицированные в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П:

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3
Наличные денежные средства	74 243	65 039
Остатки средств на текущих счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	21 273	13 909
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации без риска потерь	3 715	5 291
Денежные средства без риска потерь	99 231	84 239

По состоянию на 01.10.2019 года из состава денежных средств были исключены остатки средств на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях Российской Федерации, по которым существует риск потерь, в сумме 869 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 669 тыс. руб.).

Недоступными для использования являются средства фонда обязательных резервов в сумме 3654 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 года – 4091 тыс. руб.), которые также были исключены из состава денежных средств.

Информация о неиспользованных суммах кредитных средств приведена в таблице:

	01.10.2019	01.01.2019



1	2	3
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	10 892	30 938
Выданные гарантии и поручительства		
Итого неиспользованные кредитные средства	10 892	30 938

Суммы, отраженные в таблице предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены при соблюдении определенных условий, установленных для заемщиков в кредитных договорах. При несоблюдении этих условий Банк имеет возможность в рамках заключенных с заемщиком договоров прекратить исполнение данных обязательств. Вследствие этого, обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, и потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей приведена в таблице:

тыс. руб.

	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	84 239	115 515
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	99 231	84 239
Прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	14 992	(31 276)

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не проводилось.

Свою деятельность Банк осуществляет в Республике Адыгея, т.е. движение денежных средств, связанное с осуществлением деятельности, в отчетном периоде происходило преимущественно в Республике Адыгея, частично в Краснодарском крае.



7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

7.1. Основы политики управления рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении всего комплекса финансовых и иных рисков, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск (включая валютный, риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес - событий (включая правовой и стратегический риски, а также риск потери деловой репутации).

Под риском Банк понимает возможность неблагоприятного воздействия ожидаемых или непредвиденных событий, связанных с внутренними и внешними факторами, на капитал и доходы Банка, уровень его ликвидности, включая потери клиентов, подрыв или утрату положительной репутации.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Система управления рисками представляет собой комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение, минимизацию, компенсацию потерь, которые могут возникнуть в силу осуществления Банком своей деятельности в условиях неопределенности, нестабильности ситуации на финансовых рынках, в других отраслях экономики.

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли;
- удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае неблагоприятного развития событий Банк погашает свои обязательства, используя собственный капитал.

При построении системы управления рисками в Банке учтены рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Правления Банка подготавливаются руководителями структурных подразделений, контролирующими и принимающими риски. Ответственный сотрудник, контролирующий риски, работает независимо от структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырех основных элементов системы управления рисками:

- идентификация рисков Банка - выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Банка;
- формирование систем управления существенными рисками - распределение (актуализация) функций по управлению рисками среди должностных лиц,
- подразделений и коллегиальных органов Банка, формирование (актуализация) методологической базы, регламентирующей управление соответствующим риском;
- планирование уровня подверженности к риску, установление риск – аппетита, формирование системы лимитов и ограничений на совершение операций;



- мониторинг и контроль совокупного уровня риска - обеспечение соответствия уровня риска целевым значениям.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование как методов так и процессов управления рискам

7. 2. Кредитный риск

С 01.01.2019 года для оценки кредитного риска Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации (МСФО 9). Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в группы финансовых активов, а также к условным обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, гарантии и т.п.).

Для финансовых активов и условных обязательств кредитного характера Банк использует общий подход. В отношении группы финансовых активов «прочая финансовая дебиторская задолженность» Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков.

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Общий подход

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих суммах:

ПРИЗНАВАЕМЫЕ ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, К КОТОРЫМ ПРИМЕНЯЕТСЯ ПРАВИЛО
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возмозных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возмозных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	<p>а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату.</p> <p>б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.</p> <p>в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.</p>
Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возмозных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) -	По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.



1) Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска

КЛАССИФИКАЦИЯ	ФАКТОРЫ
Приобретенный или созданный кредитно - обесцененным	На момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента плохим Финансовое положение контрагентов и категория качества финансового актива оценивается в соответствии с внутрибанковским Положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
Финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату	При наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств: - максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам: ✓ для кредитных организаций - не менее 1 дня, ✓ для прочих заемщиков - свыше 90 дней; - плохое финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату.
Финансовый актив, не имеет объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату	Кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств: - максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней; - переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3 категорию качества на отчетную дату.

Если ни одно из приведенных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

2) Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу (ECL)

Для измерения оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД применяются профессиональные суждения специалистов Банка, включающих в себя существенные допущения относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Профессиональные суждения Банка основываются на:

- определенных для каждого финансового инструмента критериев значительного увеличения кредитного риска;
- создании групп аналогичных финансовых активов для целей оценки вероятности ожидаемых кредитных убытков (ECL).
- выборе подходящих бизнес - моделей и допущений для измерения ECL;
- перспективных сценариях для каждого типа финансового инструмента ECL.

3) Оценка вероятности дефолта

Применяемая Банком модель вероятности дефолта основывается на предположении, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта контрагента Банка по финансовому инструменту - это случайная величина.

Банк оценивает параметр модели вероятности дефолта на каждую отчетную дату.



Для отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других Банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

В целях оценки вероятности дефолта по состоянию на отчетную дату финансовые активы Банк делит на группы по категориям качества:

ГРУППА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	КРИТЕРИЙ ОТНЕСЕНИЯ К ГРУППЕ
1	1-2 категория качества, без просроченных платежей
2	1-2 категория качества, кроме финансовых активов, просроченных более чем на 30 дней
3	3 категория качества, кроме финансовых активов, просроченных более чем на 90 дней
4	4-5 категория качества, кроме финансовых активов, просроченных более чем на 90 дней
5	Дефолтные финансовые активы (просрочены более чем на 90 дней)

4) Признание процентных доходов (расходов)

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Упрощенный подход

В отношении финансовых активов, для которых применяется упрощенный подход, оценочный резерв определяется на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.



Кредитный риск – является основным риском, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, и заключается в неспособности контрагента погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок.

Банк управляет кредитным риском в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению по мере необходимости.

Банк не применяет для определения величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов. Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией №183-И.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления, Служба внутреннего аудита, ответственный сотрудник по управлению рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по ссудным операциям;
- контроль за правильностью и своевременностью классификации ссуд;
- контроль за правильностью формирования резервов по ссудным операциям;
- надлежащая подготовка персонала.

Контроль за кредитным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита и методиками осуществления проверок.

При выдаче кредитов Банк всегда требует предоставления обеспечения в виде залога и/или поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы. Банк принимает поручительства от платежеспособных юридических лиц, от физических лиц, для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Наличие заключений специалистов кредитного отдела, юрисконсульта и службы безопасности обязательно при рассмотрении Правлением Банка (Кредитным комитетом) вопросов принятия кредитного риска, при оценке концентрации крупных кредитных рисков, при установлении минимальных требований к сделкам, при управлении кредитным портфелем и формированию резервов.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам. Вопросы установления лимитов по операциям размещения и привлечения средств Банка решаются Кредитным комитетом, а при необходимости Правлением банка.

Банк контролирует уровень кредитного риска контрагентов посредством мониторинга их финансового положения, оценки уровня платежеспособности в течение всего срока действия кредитного договора. Банк проводит мониторинг уровня фактических и ожидаемых потерь от проведения операций, подверженных кредитному риску, а также их покрытия за счет резерва на возможные потери.

Один из методов управления кредитными рисками страхование контрагентами объектов имущества, выступающего в качестве обеспечения.

В целом качество кредитного портфеля является удовлетворительным. Удельный вес ссуд 3-5



категории качества в совокупном объеме портфеля составил 52,7% (01.01.2019г. - 47,6%), что характеризует средний уровень риска портфеля ссудной задолженности Банка. Кредитный портфель анализируется без учета депозитов Банка России.

Кредитный портфель по категориям качества:

(тыс. руб.)

Категории качества	01.10.2019			
	Ссудная задолженность	Уд. вес	Резерв на возможные потери	Уд. вес
1	95 998	9,3		
2	390 778	37,9	(12 660)	7,2
3	161 451	15,7	(10 771)	6,2
4	265 264	25,8	(71 076)	40,6
5	115 255	11,2	(80 503)	46,0
Итого	1 028 746	100	(175 010)	100
Категории качества	01.01.2019			
	Ссудная задолженность	Уд. вес	Резерв на возможные потери	Уд. вес
1	137 515	12,9		
2	422 301	39,5	(12 859)	8,8
3	201 550	18,9	(13 486)	9,2
4	212 595	19,9	(48 665)	33,3
5	94 236	8,8	(71 063)	48,6
Итого	1 068 197	100	(146 073)	100

Реструктурированными считаются ссуды, по которым на основании соглашений с заемщиками изменены существенные условия первоначального договора на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Банк оценивает перспективы погашения реструктурированных кредитов, как позитивные, так как все кредиты обеспечены залогом.

Реструктурированные ссуды:

(тыс. руб.)

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Уд. вес	Сумма	Уд. вес
Ссудная задолженность по кредитам всего	1 028 746	100	1 068 197	100
Реструктурированные ссуды (ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П), из них:	117 871	11,5	112 782	10,6
• в отчетном периоде	0	0	42 963	38,1

Активы с просроченными сроками погашения:

(тыс. руб.)

	01.10.2019	01.01.2019
Просроченная задолженность по ссудам ВСЕГО (по форме №0409115):	309 867	136 518
до 30 дней	92 818	2 302
от 31 до 90 дней	7 499	3 868
от 91 до 180 дней	42 755	2 779
свыше 180 дней	166 795	127 569

Активы признаются просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу или процентам.

По всем просроченным кредитам ведется претензионная работа. В целях снижения кредитных рисков Банк формировал резерв на возможные потери по ссудам.



7.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Банк подвержен двум типам рыночного риска: валютному риску и риску процентной ставки.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Факторы рыночного риска являются внешними (изменение курсов валют, рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование.

В отчетном периоде банк имел длинную валютную позицию, нарушений открытых валютных позиций, установленных Банком России не допускалось.

Банк раскрывает в нижеследующей таблице информацию о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с Инструкции Банка России №183-И и Положения Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.10.2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	837,92
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	10 474,0

В целом на 01.10.2019 года уровень принимаемых Банком рыночных рисков был низким. Отсутствие активных операций на рынке ценных бумаг, отказ от осуществления финансовых операций с высоким уровнем риска, в условиях нестабильности на фондовых рынках, позволили свести к минимуму рыночные риски.

Уровень валютных рисков для Банка являлся незначительным, не способным существенно повлиять на финансовую устойчивость и на принимаемые им банковские риски.

7.4. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности в Банке нацелено на обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по срокам



погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление ликвидностью в Банке регламентируется Положением «О порядке управления ликвидностью АО «МАЙКОПБАНК». Ежедневный анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения позволяет Банку своевременно принимать управленческие решения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности и потери ликвидности, в среднесрочной и долгосрочной перспективах. Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль осуществляют Председатель Правления, Правление Банка, Совет директоров и Служба внутреннего аудита.

Банк осуществляет ежедневный контроль состояния ликвидности, с целью соблюдения экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России. Фактические значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Информация о соблюдении нормативов ликвидности приведена в таблице:

в процентах			
	Предельное значение Банка России	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3	4
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	min 50%	89,3	106,1

Банк имеет базовую лицензию, поэтому норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не рассчитывается.

В целом уровень риска потери ликвидности, в отчетном периоде оценивался, как умеренный, что связано с отсутствием зависимости от межбанковского рынка, постоянным контролем за дефицитом ликвидности по срокам погашения, относительно установленных Банком предельных значений. В отчетном периоде Банк обеспечивал надлежащее исполнение своих обязательств перед контрагентами.

7.5. Операционный риск

Управление операционным риском в Банке основано на требованиях действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций. В Банке разработаны и внедрены документы по управлению операционным риском:

- «Стратегия управления рисками и капиталом АО «МАЙКОПБАНК», утвержденная Советом директоров (протокол от 04.02.2019 года №1);
- «Порядок управления операционным риском АО «МАЙКОПБАНК», утвержден Правлением Банка (протокол от 23.12.2015 года №33).

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 г. N652-П "О порядке расчета размера операционного риска"

Величина операционного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3	4
1	Операционный риск всего, в том числе:	23 318	21 538
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	155 452	143 588
	- чистые процентные доходы	112 205	100 007
	- чистые непроцентные доходы	43 247	43 581
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В Банке соблюдается разделение полномочий и функций различных подразделений при проведении операций, что значительно уменьшает операционный риск. Гарантия непрерывного совершенствования системы контроля операционных рисков обеспечивается использованием



внутреннего контроля и проведением на регулярной основе внутренних проверок начальниками подразделений Банка, СВА и СВК, а также включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля осуществления сверки данных. Проводится работа по оптимизации бизнес-процессов, в том числе, повышения автоматизации банковских технологий и контрольных процедур, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором.

7. 6. Риск концентрации

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска, в части кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне. В целях идентификации и измерения риска концентрации Банк использует систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации и производить анализ и оценку данного риска по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также если они осуществляют схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе. Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных норм регулятора. При управлении концентрации кредитного риска используются:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основного на критериях экономической и юридической связанности;
- контроль предоставления кредитов связанных заемщиков посредством системы лимитов и сигнальных значений;
- контроль уровня отраслевой концентрации.

Концентрация кредитного риска в разрезе предоставленных крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков) регулируется (ограничивается) нормативом максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимально допустимое значение которого составляет - 20%. По состоянию на 01.10.2019 года максимальное значение норматива Н6 составило 17,80% и находится в пределах допустимого значения.

На отчетную дату кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банка составил 871 766 тыс. руб. (01.01.2019г.: 932 169 тыс. руб.). Общий уровень финансовых рисков банка определяется величиной кредитного риска, в отчетном периоде наблюдалось снижение ссудной задолженности банка. За 9 месяцев 2019 года сокращение кредитного портфеля составило 6,5% или 60403 тыс. руб..

Условные обязательства кредитного характера на отчетную дату составили 9642 тыс. руб., (01.01.2019г.: 30938 тыс. руб.). В анализируемом периоде условные обязательства кредитного характера были представлены в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности".

Собственные средства (капитал) банка составили 336638 тыс. руб. (01.01.2019г.: 343621 тыс. руб.). В целях контроля и минимизации уровня рисков был сформирован резерв по юридическим лицам и ИП, в размере 130 444 тыс. руб. (01.01.2019г.: 101822 тыс. руб.).

В таблице представлены данные на 01.10.2019 года по распределению кредитного портфеля по отраслям экономики. Большая часть кредитного портфеля сосредоточена на территории Республики Адыгея. Лидирующее место занимают строительство и торговля, фактический объем кредитных средств данных отраслей не приблизился к сигнальным значениям

Динамика кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики:

тыс. руб.



№ п.п.	ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ	ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (С УЧЕТОМ УОКХ)		ДИНАМИКА (ТЫС. РУБ.)	ДИНАМИКА (%)
		01.10.2019	01.01.2019		
1	2	3	4	5	6
1	Строительство	233 843	262 563	-28 720	89,1%
2	Обрабатывающее производство	79 586	155 134	-75 548	51,3%
3	Торговля оптовая и розничная	186 898	157 659	+29 239	118,5%
4	Сельское хозяйство	49 057	76 848	-27 791	63,8%
5	Транспорт	64 753	61 788	+2 965	104,8%
6	Операции с недвижимым имуществом	110 871	94 574	+16 297	117,2%
7	Добыча полезных ископаемых	44 414	44 184	+230	100,5%
8	Прочие	112 085	110 357	+1 728	101,6%
	ВСЕГО:	881 408	963 107	-81 699	x
	в том числе УОКХ	9 642	30 398	-20 756	31,7%

Динамика распределение кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики (в тыс. руб.)



За анализируемый период кредитный портфель сократился по следующим отраслям:

- Строительство - на 28,7 млн. руб. или 11%;
- Обрабатывающее производство - на 75,5 млн. руб. или 49%;
- Сельское хозяйство - снижение на 27,7 млн. руб. или 36%.

На 01 октября 2019 года объем кредитов вырос по отраслям:

- Транспорт - на 2,9 млн. руб. или 4,8%;
- Торговля оптовая и розничная - на 29,2 млн. руб. или 18,5%;
- Операции с недвижимым имуществом - 16,3 млн. руб. или 17,2%;
- Добыча полезных ископаемых - 0,2 млн. руб. или 0,5%;
- Прочие - на 1,7 млн. руб. или 1,6%;

На отчетную дату не было зафиксировано случаев нарушений лимитов по отраслям экономики и географическим зонам, с точки зрения кредитных рисков.

8. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ



В отчетном периоде Банк проводил операции со следующими категориями связанных с Банком сторон:

- акционеры, владеющие более 5% акций;
- аффилированные лица и инсайдеры;

8.1. УЧАСТИЕ БАНКА В ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Информация о размере финансовых вложений раскрыта в разделе 5.4.1 настоящего отчета. Банк не осуществляет контроль и не имеет значительного влияния на решения принимаемые органами управления организации, в которой он принимает участие. В течение отчетного периода ОАО «Адыгейское ипотечное агентство» не осуществляло хозяйственно – финансовой деятельности. Активы признаны полностью обесцененными, создан резерв 100%.

тыс. руб.

Виды операций	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Резерв на возможные потери	Сумма	Резерв на возможные потери
1	2		3	
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	589	(589)	589	(589)

8.2. ОПЕРАЦИИ, ПРОВЕДЕННЫЕ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по ставкам, установленным Банком на дату заключения договоров. Все кредиты обеспечены залогами и (или) поручительствами. Решения о выдаче кредитов предварительно были одобрены Советом директоров Банка.

1) Кредиты, предоставленные связанным сторонам:

тыс. руб.

Наименование связанной стороны	01.10.2019		01.01.2019	
	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная
1	2		3	
Акционеры, владеющие более 5 % акций Банка	18 070		32 563	
Аффилированные лица, инсайдеры Банка	9 886		5 852	
ВСЕГО:	27 956		38 415	
Удельный вес в кредитном портфеле Банк (%)	1,7		2,5	
<i>справочно: кредитный портфель</i>	<i>1 612 575</i>		<i>1 538 197</i>	
Резерв на возможные потери по ссудам	(821)		(1 244)	
Амортизированная стоимость кредитов, предоставленных связанным сторонам		27 135		37 171

Кредиты связанным с Банком сторонам предоставлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций с независимыми сторонами

В отчетном периоде Банк не признавал расходов в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон.

2) Прочие операции:

тыс. руб.

Виды операций	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Резерв на возможные потери	Сумма	Резерв на возможные потери
1	2		3	
Договорные обязательства по будущим операциям				
Предоставленные гарантии				
Полученные гарантии				



Виды операций	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Резерв на возможные потери	Сумма	Резерв на возможные потери
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Средства на счетах клиентов, в т.ч.:	7 960	*	70 735	*
- юридические лица	482	*	48 238	*
- физические лица	7 478	*	22 497	*
Привлеченные субординированные кредиты (займы, депозиты)				
Размещенные субординированные кредиты (займы, депозиты)				
Обязательства по взаиморасчетам				

8.3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, В Т.Ч. О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития Банка, трудовым законодательством Российской Федерации, а также с учетом требований инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в системе оплаты труда».

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда входят в компетенцию Совета директоров. Из членов Совета директоров назначается ответственный за реализацию стратегии Банка в области оплаты труда и эффективность выбранной кадровой политики.

Документы, определяющие кадровую политику, политику в области оплаты труда и все вносимые изменения утверждаются Советом директоров.

Независимая оценка системы труда не проводилась. Мониторинг соответствия системы оплаты труда требованиям нормативных документов Банка России и ее эффективности проводится ответственным специалистом Банка, отвечающим за внутренний контроль в Банке. Результаты мониторинга и предложения по ее совершенствованию доводятся до сведения Правления Банка.

Оплата труда в пределах утвержденного финансового плана Банка производится в соответствии в внутренним банковским «Положением об оплате труда». Требования внутрибанковского регламента распространяются на все структурные подразделения Банка.

Фонд оплаты труда включает в себя фиксированную и нефиксированную часть.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.

Нефиксированная часть оплаты труда - премии по итогам работы Банка за месяц при достижении запланированных результатов.

В целях обеспечения эффективного управления Банком, процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) излишних рисков, достижения эффективного управления рисками и надзора Совета директоров Банк использует нефиксированную часть оплаты труда.

С целью стимулирования управленческого персонала и ответственных сотрудников Банка работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) излишних рисков, контролю достижения эффективного управления рисками Банком разработано внутреннее положение, определяющее систему оплаты труда - «Политика в области оплаты труда».



Информация о списочной численности сотрудников Банка и основного управленческого персонала:

	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3
Списочная численность сотрудников Банка (чел.)	73	71
Численность основного управленческого персонала (чел.)	15	15
В том числе члены Совета директоров, не состоящие в штате Банка (чел.)	7	7
Общий объем выплат сотрудникам Банка и Совету директоров (тыс. руб.), в т.ч.:	42 291	48 774
- краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	42 291	48 774
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
- прочие долгосрочные вознаграждения		
- выходные пособия		
- выплаты на основе акций		
в т.ч.: оплата труда и другие краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу и Совету директоров (тыс. руб.) из них:	9 652	12 208
- краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	9 652	12 208
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
- прочие долгосрочные вознаграждения		
- выходные пособия		
- выплаты на основе акций		

Основной управленческий персонал: Председатель Правления, члены Правления, члены Совета директоров, члены кредитного комитета.

В отчетном периоде основному управленческому персоналу (за исключением членов Совета директоров) выплачивалась заработная плата в соответствии со штатным расписанием, а также премии в соответствии с внутренним Положением «Об оплате труда». Членам Совета директоров выплачивались краткосрочные вознаграждения в соответствии с Положением «О Совете директоров».

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка:

	Суммы признанные в расходах	
	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3
Программа с фиксированными платежами (выплата вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности)		
Совместные программы нескольких работодателей		
Программы с нефиксируемыми платежами		

Из приведенной таблицы видно, что Банк не участвует в программах с фиксированными и нефиксированными платежами, соответственно в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности представление информации не приемлемо.

Долгосрочные вознаграждения персоналу Банка не начислялись и не выплачивались, отложенных вознаграждений нет.

В период между отчетной датой и датой подписания квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не подвергался стихийным бедствиям, сохранил активы, не совершал крупных сделок по приобретению и выбытию основных средств, не допустил существенного снижения стоимости инвестиций.



05.11.2019г.

Handwritten signature of Lyulenkova L.G.

Люленкова Л.Г.

Handwritten signature of Sysoeva L.F.

Сысоева Л.Ф.