

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Общества с ограниченной ответственностью
«Приморский территориальный коммерческий банк»
за 9 месяцев 2019 года

Содержание

1. Введение.....	1
2. Общая информация о Банке.....	1
3. Экономическая среда	2
4. Краткая характеристика деятельности банка.....	3
5. Краткое изложение принципов учетной политики.....	6
6. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	13
7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	14
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	19
9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	21
10. Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом.....	21
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	55
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	55
13. Информация об операциях со связанными сторонами.....	61
14. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	61
15. Прочая информация.....	61

1. Введение

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года:

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая формы публикуемой отчетности и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.ptkb.ru;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Общая информация о Банке

Приморский территориальный коммерческий банк (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), является обществом с ограниченной ответственностью, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (РФ) с 1988 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 21 от 25 сентября 2012 года, и с 11 октября 2018 года на основании базовой лицензии номер 21.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, ориентированную на средний и малый бизнес, операции с иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Банк является членом Ассоциации Дальневосточных Банков и Финансово-кредитных Учреждений, а также членом Ассоциации банков «Россия». С 01 января 2018 года Банком принято решение о выходе из членства Ассоциации Российских Банков.

Юридический и фактический адрес офиса Банка: Российская Федерация, 690091, г. Владивосток, ул. Семеновская, 6г.

По состоянию на 01 января 2019 года у Банка не было филиалов. Дополнительные офисы расположены в г. Владивостоке, г. Спасске-Дальнем, г. Находке и пгт. Славянке Хасанского района. Банк не имеет структурных подразделений в иных регионах РФ или за рубежом.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

По состоянию на 01 октября 2019 года списочная численность персонала Банка составила 104 сотрудника.

Состав участников на 01 октября 2019 представлен в виде:

Участник	Доля владения, тыс. рублей	% владения
Текиева Елена Владимировна	37 603	35,006%
Суй Юнцюань	10 741	9,999%
Ван Лэй	10 740	9,998%
Хань Вэньсюе	10 739	9,997%
Строительная компания Хунбо г.Хуньчунь	37 597	35,000%
Итого	107 420	100,000%

Органами управления Банка, согласно положениям Устава являются:

- Совет Директоров Банка
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка

Состав Совета Директоров по состоянию на 01 октября 2019 года представлен в следующем составе:

ФИО	Позиция
Текиева Елена Владимировна	Председатель Совета Директоров
Кисель Ксения Леонидовна	Заместитель Председателя Совета Директоров
Шакурова Наталья Валерьевна	Член Совета Директоров
Сима Оксана Анатольевна	Член Совета Директоров

Состав Правления Банка в отчетном периоде представлен:

1) с 19 октября 2017 года по 12 марта 2018 года:

ФИО	Должность	Позиция
Сима Оксана Анатольевна	Председатель Правления	Председатель Правления
Родионова Елена Олеговна	Главный бухгалтер	Член Правления

2) с 13 марта 2018 года по 20 марта 2018 года:

ФИО	Должность	Позиция
Сима Оксана Анатольевна	Председатель Правления	Председатель Правления
Здоровец Лариса Александровна	Заместитель Председателя Правления	Член Правления
Родионова Елена Олеговна	Главный бухгалтер	Член Правления
Колеев Сергей Викторович	Начальник Департамента электронного бизнеса	Член Правления
Макаров Алексей Михайлович	Начальник дополнительного офиса «Находкинский»	Член Правления

3) с 21 марта 2018 года по 7 марта 2019 года :

ФИО	Должность	Позиция
Сима Оксана Анатольевна	Председатель Правления	Председатель Правления
Здоровец Лариса Александровна	Заместитель Председателя Правления	Член Правления
Родионова Елена Олеговна	Главный бухгалтер	Член Правления
Колеев Сергей Викторович	Начальник Департамента электронного бизнеса	Член Правления

4) с 7 марта 2019 года по 08 августа 2019 года :

ФИО	Должность	Позиция
Сима Оксана Анатольевна	Председатель Правления	Председатель Правления
Здоровец Лариса Александровна	Заместитель Председателя Правления	Член Правления
Колеев Сергей Викторович	Начальник Департамента электронного бизнеса	Член Правления

5) с 8 августа 2019 года по настоящее время :

ФИО	Должность	Позиция
Сима Оксана Анатольевна	Председатель Правления	Председатель Правления
Здоровец Лариса Александровна	Заместитель Председателя Правления	Член Правления
Колеев Сергей Викторович	Начальник Департамента электронного бизнеса	Член Правления
Гупало Наталья Анатольевна	Начальник Юридического департамента	Член Правления

3. Экономическая среда

По оценке Минэкономразвития России:

- Рост ВВП в III квартале 2019 г., по оценке Министерства экономического развития РФ, ускорился до 1,9% в годовом выражении после 0,9% во II квартале и 0,5% в I. При этом в IV квартале ведомство ждёт замедление экономического роста до 1,4-1,5%. С начала текущего года (за январь - сентябрь) ВВП прибавил 1,2%, в сентябре – 2,0%.

- По мнению МЭР, резкое ускорение роста ВВП является неустойчивым и во многом связано с разовыми факторами. Более высокий по сравнению с первым полугодием темп роста ВВП обусловлен значительным увеличением запасов материальных оборотных средств, которое произошло в результате сохранения высоких показателей в промышленности и высокого урожая сельскохозяйственных культур на фоне слабого внутреннего спроса, поясняет ведомство.

- С учётом ожидаемого дальнейшего охлаждения потребительского спроса темп роста ВВП в IV квартале 2019 г. может замедлиться до 1,4-1,5%, считают в министерстве. Наибольший вклад в рост на протяжении июля - сентября, как и в первой половине года, вносило промышленное производство (в целом за III квартал – 0,6 п.п.). При этом рост (на 2,9% в годовом выражении) продемонстрировала как добывающая, так и обрабатывающая промышленность. За отчётный период значительный вклад в рост (0,2 п.п.) также внесло сельское хозяйство на фоне увеличения сборов основных культур. Сопоставимый положительный вклад (0,3 п.п.), по оценке, внесла оптовая и розничная торговля. Вместе с тем другие базовые отрасли в течение III квартала демонстрировали слабую динамику. Темпы роста объёма строительных работ, несмотря на некоторое ускорение, в III квартале оставались низкими (0,5%), динамика грузооборота транспорта в июле - сентябре перешла в отрицательную область (-0,6%) после четырёх кварталов последовательного замедления. В то же время структура роста ВВП в рассматриваемый период по счёту использования свидетельствует о его неустойчивости.

- По оценке Минэкономразвития, наибольший положительный вклад (около 0,8 п.п.) внесло увеличение запасов материальных оборотных средств. Значительный вклад (около 0,6 п.п.) также добавило восстановление роста товарного экспорта.

- Вклад потребительского спроса продолжил снижаться и, по оценке, составил 0,4 п.п. в III квартале после 1,4 п.п. кварталом ранее, о чем, в частности, свидетельствует замедление темпов роста оборота розничной торговли – до 0,8% после 1,6% во II квартале 2019 г. Рост потребительского спроса, отмечает ведомство, замедлился, несмотря на рост реальных располагаемых доходов населения (на 3,0% в III квартале), что произошло в результате некоторого замедления темпов роста потребительского кредитования на фоне увеличения долговой нагрузки населения. Складывающиеся тенденции в динамике потребительского спроса в целом соответствуют ожиданиям Минэкономразвития России.

- В IV квартале 2019 г. ожидается продолжение тенденции к замедлению потребительского спроса на фоне более значимого снижения темпов роста потребительского кредитования после введенных Банком России с 1 октября ограничительных мер.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации.

Информация о направлениях деятельности Банка.

Банковские продукты для юридических лиц:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе валютно-обменные операции
- кредитование
- сопровождение внешнеэкономической деятельности
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет
- корпоративные банковские карты
- аренда индивидуальных ячеек банковских сейфов
- зарплатные проекты
- дистанционное банковское обслуживание
- операции торгового эквайринга
- выдача банковских гарантий

Банковские продукты для физических лиц:

- кредитование

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады
- валютно-обменные операции
- переводы без открытия счета и по платежным системам Western Union, Contact, Золота Корона, Юнистрим, Inter Express
- переводы в иностранной валюте с банковских счетов
- банковские карты
- прием коммунальных платежей
- аренда индивидуальных ячеек банковских сейфов
- дистанционное банковское обслуживание

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

9 месяцев 2019 года Банк завершил со следующими показателями :

	01.10.2019	01.01.2019
	тыс. руб.	тыс. руб.
Активы	1 367 098	1 305 361
Обязательства	1 100 327	1 028 839
Капитал*	319 338	330 832

*Капитал на 01.01.2019 и на 01.10.2019 рассчитан по Положению ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 04.07.2018.

Активы Банка за отчетный период увеличились на 61 737 тыс. руб. или на 5% и на 01 октября 2019 года составили 1 367 098 тыс. рублей (на 01 января 2019: 1 305 361 тыс. рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность, доля которой по состоянию на 01 октября 2019 года составляет 64% (на 01 января 2019 года – 66,2%) в общем объеме активов Банка.

Размер чистой ссудной задолженности на 01 октября 2019 года составил 875 412 тыс. рублей, на 01 января 2019 чистая ссудная задолженность составляла 863 805 тыс. руб. рост составил 11 607 тыс. руб. или 1,34 % за 9 месяцев 2019 года, произошло снижение размера депозитов, размещенных в ЦБ на 196 200 тыс руб , рост кредитного портфеля (за минусом резервов с учетом корректировок МСФО) составил 201 481 тыс . руб.

Задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам, на 01 октября 2019 года составила 803 534 тыс. рублей, что на 194 335 тыс. рублей (или на 32%) больше, чем на начало отчетного года (на 01 января 2019: 609 199 тыс. рублей).

Доля средств в кредитных организациях в общем объеме активов Банка изменилась и на 01 октября 2019 года составила 12,39% (на 01 января 2019 года – 9,6%). Рост обусловлен увеличением остатка на счете 30424 ('Средства в клиринговых организациях').

Обязательства банка за отчетный период выросли на 71 488 тыс. руб. или на 7% и на 01.10.2019 составили 1 100 327 тыс. руб. (на 01.01.2019 обязательства составляли 1 028 839 тыс. руб.)

Объем по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил на 01.10.2019 948 152 тыс. руб. (на 01.01.2019 составлял 909 805 тыс. руб.), рост в абсолютном значении 38 347 тыс. руб. или 4 %, из них основные изменения произошли по расчетным и текущим счетам юридических лиц, снижение 117 009 тыс. руб., рост 177 350 тыс. руб. по вкладам физ. лиц.

Доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 1 октября 2019 составила 86% в общем объеме обязательств Банка (на 01 января 2019 года – 88,6%).

Доля средств кредитных организаций в общем объеме обязательств по сравнению с данными на начало года составила 13,38%, на начало года составляла 11,1%. По состоянию на 01 октября 2019

года средства кредитных организаций представлены остатками на корреспондентских счетах китайского банка JILIN HUNCHUN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

За 9 месяцев 2019 года капитал Банка уменьшился на 11 494 тыс. руб. или на 3,5%, вследствие изменения методики расчета капитала и так же получения банком убытков в отчетном периоде, в расчет капитала не попадают корректировки резервов под обесценение ссуд, корректировки стоимости размещенных и привлеченных средств, рассчитанные по методике МСФО (согласно Положению ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 04.07.2018).

Показатель достаточности собственных средств (Норматив Н1.0) на 01.10.2019 составил 21,859% (на 01.01.2018 – 29,5%).

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2019 года составили 75 650 тыс. рублей и уменьшились на 1 437 тыс. рублей по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (9 месяцев 2018 года: 77 087 тыс. рублей).

Сумма процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период составила 65 899 тыс. рублей, что на 20 253 тыс. рублей (на 44%) больше, чем за соответствующий период прошлого года (9 месяцев 2018 года: 45 646 тыс. рублей), увеличение связано с приростом клиентского кредитного портфеля.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях демонстрируют снижение на 21 690 тыс. руб. (на 01.10.2019 :9 751 тыс. руб., на 01.10.2018 :31 441 тыс. руб)

Процентные расходы Банка за 9 месяцев 2019 года составили 14 873 тыс. рублей, что на 6 642 тыс. рублей (на 30,87 %) ниже по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (9 месяцев 2018 год: 21 515 тыс. рублей). Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 13 032. руб., уменьшились, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, на 7 341 тыс. рублей (на 46%), что обусловлено снижением объемов платных ресурсов, полученных от юридических и физических лиц.

По средствам в кредитных организациях процентные расходы составили за 9 месяцев 2019 года 1841 тыс. руб., за соответствующий период 2018 года 1 142 тыс. руб.

Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, и начисленным процентным доходам, за 9 месяцев 2019 года составило 10 342 тыс. руб.(восстановление) и оказало влияние на величину полученного за 9 месяцев 2019 года убытка.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой уменьшились по сравнению с 9 месяцами 2018 годом на 4 189 тыс. рублей (на 20%) и составили 8 790 тыс. рублей (в соответствующем периоде 1 2018 года чистые доходы от операций с ин.валютой составили 12 979 тыс. руб.).

Результатом от переоценки балансовых статей в иностранной валюте за 9 месяцев 2019 год стала прибыль в размере 1 141 тыс. рублей (9 месяцев 2018 год: прибыль в размере 2 863 тыс. рублей).

Комиссионные доходы увеличились по сравнению с 9 месяцами 2018 года на 6 740 тыс. рублей (на 15%) и составили 51 642 тыс. рублей. Из них за счет расчетного и кассового обслуживания 1 627 тыс. руб, от операций с валютными ценностями 1 027 тыс. руб. и совершения переводов 3 545 тыс. руб.

Комиссионные расходы за 9 месяцев 2019 года составили 16 761 тыс. рублей. Рост, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, на 6 617 тыс. рублей (на 65%) обусловлен ростом комиссионных сборов пластиковым картам FeeCollec. и Interchang (4 290 тыс. руб.), расходов по оплате услуг в МПС MC, VISA, ПС МИР (926 тыс. руб.), комиссионные расходы за открытие и ведение корреспондентских счетов (864 тыс. руб.)

Операционные расходы за 9 месяцев 2019 года составили 125 986 тыс. руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, выросли на 6 707 тыс. рублей (на 5,6 %), основной рост произошел по расходам на содержание персонала.

Финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2019 год представлен убытком в размере 9 750 тыс. рублей (9 месяцев 2018 года: прибыль 2 082 тыс. рублей). При этом суммарным результатом от корректировок по МСФО на 01.10.2019 стала прибыль в размере 2 659 тыс. руб.

5. Краткое изложение принципов учетной политики

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой ООО «Примтеркомбанк».

Учетная политика разработана в соответствии со следующими законодательными и нормативными актами:

- Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П "Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- внутренними нормативными актами Банка.
- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"
- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов. Бухгалтерский учет ведется автоматизированным способом.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 579-П и включает в себя все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- Последовательность применения Учетной политики Банка, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- Отражение доходов и расходов по методу начисления, означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- Преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- Полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- Приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В соответствии Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» - активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения, возникновения и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по их текущей (справедливой) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Денежные средства

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

Средства в Банке России

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

Обязательные резервы

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

Средства в кредитных организациях

К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Чистая ссудная задолженность

Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения от 27.02.2017 №579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

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

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением №590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк группирует ссуды, выданные юридическим, физическим лицам, в портфели однородных ссуд.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Резервы на возможные потери

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П.

Основные средства

К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 40 тыс. рублей за единицу.

Схожие по характеру и использованию основные средства классифицируются на однородные группы. К однородным группам основных средств относятся:

- вычислительная техника, банковское, сетевое и офисное оборудование;
- мебель и прочие основные средства;
- автотранспортные средства.

В качестве дополнительного вида также выделяются вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств до ввода их в эксплуатацию.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации и накопленных сумм от обесценения.

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным способом.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Начисленные ранее суммы амортизации пересчету не подлежат.

Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

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

Нематериальные активы

Схожие по характеру и использованию нематериальные активы классифицируются на однородные группы:

- исключительное право на программное обеспечение;
- прочие права.

В качестве дополнительного вида также выделяются вложения в создание и приобретение нематериальных активов до момента готовности нематериального актива к использованию.

Учет нематериальных активов по всем вышеприведенным однородным группам производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Все объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение.

При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Амортизация по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начисляется.

Имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено

Имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, подразделяется на следующие виды:

- предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – Предметы труда) (объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенные Учетной политикой для запасов);
- средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – Средства труда) (объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для основных средств и нематериальных активов).

Недвижимость (включая земельные участки) не признается в качестве имущества, полученного по договорам отступного, залога, назначение которого не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной политикой, и учитываемые в качестве Средств труда, признаются Банком (при выполнении определенных условий) Долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее – Долгосрочные активы), если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Долгосрочных активов, обеспечивается оценка имущества по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы не амортизируются.

Средства кредитных организаций

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

Средства клиентов

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

Субординированные депозиты

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

Активы и обязательства в иностранной валюте

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с актами Банка России.

Налог на прибыль

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Отражение доходов и расходов

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенной к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным, и доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

Допущения при составлении отчетности

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

Допущения и оценки

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

Создание резервов под обесценение

Формирование резервов по РСБУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативными актами (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, наличие обеспечения).

При формировании резервов на конец отчетного года для оценки финансового состояния используется финансовая отчетность контрагентов-резидентов РФ по состоянию на 1 октября отчетного года (или более актуальная, при наличии) и финансовая отчетность контрагентов-нерезидентов РФ по состоянию за год, предшествующий отчетному (или более актуальная, при наличии). В этой связи, при формировании резервов на конец отчетного года Банк исходит из того, что финансовое состояние контрагентов не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определяемым по указанной отчетности, которая считается актуальной для целей формирования резервов.

Кроме того, в период формирования резервов на конец года Банк исходит из того, что в отношении контрагентов по операциям отсутствуют иные существенные факторы (помимо факторов, о которых Банку известно на момент формирования резервов), которые могут повлиять на уровень риска по

операциям или на оценку справедливой стоимости и категории качества обеспечения по операциям при формировании резервов.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускают возможность разных толкований.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

Учет и оценка операций по привлечению и размещению денежных средств, других активов и обязательств

Активы и требования Банка принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, активы и требования переоцениваются по справедливой стоимости, в том числе путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете стоимости активов и требований в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисление амортизации в процессе эксплуатации.

Учет кредитных и депозитных операций ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

Учетная политика Банка в отношении операций кредитования строится в полном соответствии с Положением, Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (далее – Положение N 605-П), Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение N 446-П), Налоговым кодексом РФ.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности". Порядок формирования оценочного резерва регулируется требованиями Положения N 605-П.

Учет депозитных операций осуществляется в полном соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 г. N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (далее – Положение N 604-П).

Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. N 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 г. N 25095.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих

случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Оценка финансового актива

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

В случае если Банк проводит операции по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, Банку необходимо также руководствоваться Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, исходя из:

бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами.

Банком определена бизнес-модель для принятия решения о классификации и оценки активов — «Удержание финансовых активов для получения контрактных денежных потоков» (амортизированная стоимость).

В случае если Банком будет принято решение об изменении используемой бизнес-модели Банк должен будет изменить классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9, в соответствии с Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам и по прочим финансовым активам.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

В случае если Банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, оценка ожидаемых кредитных убытков производится за весь срок на групповой основе в соответствии с пунктом В.5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Определения "наблюдаемые исходные данные" и "ненаблюдаемые исходные данные" применяются в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 13.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

Критерии существенности с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 утверждён как отклонение в пределах 35% от рыночной процентной ставки.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (далее - расчетный способ).

Оценка финансового обязательства.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового обязательства применяется ЭПС по финансовому обязательству.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 соответствует отклонению 35%.

6. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

6.1. Приказом 400-П от 29.12.2019 на основании решения Совета Директоров Банка, введены изменения в Учетную Политику Банка, которые начинают свое действие с 1 января 2019 года. В Учетной Политике Банка на 2019 года отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в отношении оценки привлеченных и размещенных средств по амортизированной либо справедливой стоимости. С 1 января 2019 года вступают в действие ряд нормативных документов, цель которых – сближение российского бухгалтерского учета кредитных организация с требованиями МСФО(IFRS) 9.

6.2. Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Реклассификация статей отчетности в текущем периоде по сравнению с предыдущим :

- Перенос начисленных процентов по размещенным средствам из ст. Прочие активы в ст. Кредиты;

- Перенос начисленных процентов по привлеченным средствам из ст. Прочие обязательства в ст. Средства клиентов
- Перенос начисленных процентов по кредитам с существенным уровнем риска с внебалансовых счетов учета на балансовые счета с начислением соответствующего резерва на возможные потери;
- Отнесение расходов будущих периодов на счета расчетов с контрагентами;

Величина корректировок стоимости размещенных средств, связанных с применением новой Учетной политики отражена в балансе Банка на 01.10.2019 г. На счетах доходов/расходов за 9 месяцев 2019 года отражены корректировки резерва на возможные потери по ожидаемым кредитным убыткам и корректировки амортизируемой стоимости по кредитам, повлиявшие на увеличение финансового результата в общей сумме 2 659 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

7.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2019	2018
Наличные денежные средства в кассе	134 802	88 067
Денежная наличность в банкоматах	15 216	24 426
Итого наличных денежных средств	150 018	112 493
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	19 779	70 610
Итого средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	19 779	70 610
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	212 140	127 091
- стран ОЭСР	0	69 347
- других стран	415	19
Средства в иных финансовых учреждениях	45 767	17 483
Итого до вычета резерва на возможные потери	258 322	213 940
За вычетом резерва на возможные потери (Примечание 9)	(88 811)	(88 452)
Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери	169 511	125 488
За вычетом средств с ограниченным правом пользования	(10 000)	(10 000)
Итого денежных средств и их эквивалентов	329 308	298 591

Средства с юридически ограниченным правом пользования представляют собой неснижаемый остаток на счете в АКБ «Национальный клиринговый центр».

Используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, счет «незавершенные переводы и расчеты кредитной организации» в сумме 88 228 тыс. рублей и резерв под эту сумму были реклассифицированы из «прочих активов» в «средства в кредитных организациях». Руководство Банка полагает, что такая презентация информации будет более понятной для пользователей отчетности.

Величина денежных средств и их эквивалентов отличается от аналогичного показателя в форме отчетности № 0409814 Отчет о движении денежных средств (стр. 5.2) за 9 месяцев 2019 года, так как на 01.10.2019 существовали остатки на корреспондентских счетах банков-корреспондентов, по которым существует риск потерь, за минусом соответствующих сумм резервов в соответствии с требованиями Указания № 4212-У.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам гашения представлен в Разделе 10.

7.2 Обязательные резервы в Банке России

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2019	2018
Обязательные резервы в рублях	4 834	1 847
Обязательные резервы в валюте	0	10 547
Итого обязательных резервов в Банке России	4 834	12 394

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств в Отчете о движении денежных средств.

7.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2019	2018
Ссуды кредитным организациям		
- депозиты в Банке России	95 800	292 000
- кредиты кредитным организациям	13 000	13 000
- прочие размещенные средства	5 900	6 298
Итого ссуд кредитным организациям	114 700	311 298
Ссуды юридическим лицам		
- кредиты юридическим лицам	509 118	416 221
- кредиты индивидуальным предпринимателям	83 604	88 178
Итого ссуд юридическим лицам	592 722	504 399
Ссуды физическим лицам		
- потребительские кредиты	210 812	104 801
- иные цели	-	-
Итого ссуд физическим лицам	210 812	104 801
Корректировка стоимости размещенных средств по МСФО	2 625	
Требования по процентным доходам	1 048	
Прочие доходы	- 81	
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	921 826	920 498
Резерв на возможные потери (РПБУ)	(45 289)	(56 693)
Корректировка резерва на возможные потери (МСФО)	(1 125)	
Итого чистая ссудная задолженность	875 412	863 805

Информация о ссудной задолженности юридических лиц до вычета резерва на возможные потери по целевому использованию представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2019	2018
Финансирование инвестиционных проектов	66 667	68 000
Пополнение оборотных средств	248 009	217 282
Ремонтно-строительные работы	69 484	66 281
Погашение ранее предоставленного кредита	13 204	16 257
Прочие цели	89	4 860
Приобретение имущества	184 464	120 125
Покрытие кассовых разрывов (овердрафты)	10 804	11 594
Итого ссудная задолженность юридических лиц до	592 721	504 399

вычета резерва на возможные потери

Ниже представлена концентрация корпоративного кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2019		2018	
	сумма	%	сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	35 483	7%	73 733	15%
Оптово-розничная торговля	103 819	17%	105 459	24%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	52 550	10%	56 000	9%
Сельское хозяйство, охота, услуги	167 667	28%	139 079	29%
Прочие	110 205	18%	36 829	9%
Транспорт и связь	122 997	20%	93 299	14%

Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва на возможные потери

592 721 100% 504 399 100%

При формировании расшифровки отраслевой структуры кредитного портфеля использован Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОКВЭД2 ОК 029-2014).

Анализ по структуре валют и сроков гашения, а также анализ процентных ставок, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности, представлены в Разделе 10.

7.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства	Капитальные вложения	Вложения в сооружение объектов ОС	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2018	74 219	26 322	24 614	1 355	6 783	133 293
Приобретение	330	25 068	44	691	680	26 813
Выбытие	(683)	-	(330)	(499)	(400)	(1 912)
31 марта 2019	73 866	51 390	24 328	1 547	7 063	158 194
Приобретение	380	-	224	551	-	1 155
Выбытие	(19)	-	(380)	(666)	-	(1 065)
30 июня 2019	74 227	51 390	24 172	1 432	7 063	158 284
Приобретение	5 724	-	5 347	770	-	11 841
Выбытие	(2 462)	(110)	(5 725)	(621)	(2)	(8 920)
30 сентября 2019	77 489	51 280	23 794	1 581	7 061	161 205

Накопленная амортизация

31 декабря 2018	35 832	3 213	-	-	1 682	40 727
Начисления	2 202	442	-	-	195	2 839
Списания при выбытии/перевод	(695)	-	-	-	-	(695)
31 марта 2019	37 338	3 655	-	-	1 877	42 871
Начисления	2 139	590	-	-	207	2 936
Списания при выбытии/перевод	(19)	(77)	-	-	-	(96)
30 июня 2019	39 458	4 168	-	-	2 084	45 711
Начисления	2 143	518	-	-	276	2 937

Списания при выбытии/ перевод	(1 535)	(39)	-	-	(6)	(1 580)
30 сентября 2019	40 066	4 647	-	-	2 354	47 068
Остаточная стоимость						
31 декабря 2018	38 387	23 109	24 614	1 355	5 101	92 566
31 марта 2018	36 528	47 735	24 328	1 547	5 186	115 323
30 июня 2019	34 769	47 222	24 172	1 432	4 979	112 574
30 сентября 2019	37 423	46 633	23 794	1 581	4 707	114 137

Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

По состоянию на 30 сентября, 30 июня, 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

По состоянию на 30 сентября, 30 июня, 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

7.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2019	2018
Требования по прочим операциям	3 192	1 776
Требования по получению процентов	-	722
Средства в расчетах	3 252	1 144
Итого прочих финансовых активов	6 444	3 642
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	14 529	10 436
Авансы по налогам и социальным отчислениям	1 824	1 427
Прочая дебиторская задолженность	298	1 227
Расходы будущих периодов	-	547
Итого прочих нефинансовых активов	16 651	13 637
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	23 095	17 279
За вычетом резерва на возможные потери	(1 583)	(2 537)
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	21 512	14 742

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также оценка кредитного качества и информация о просроченной задолженности прочих активов представлены в Примечании 10.

7.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2019	2018
Средства кредитных организаций:		
- корреспондентские счета кредитных организаций	-	-
- стран ОЭСР	-	-
- других стран	147 384	114 211

Итого средств в кредитных организациях

147 384

114 211

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций представлены в Примечании 10.

7.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2019	2018
Юридические лица		
- текущие/ расчетные счета	375 761	465 139
- срочные депозиты	80 099	91 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие/расчетные счета	134 384	143 878
- срочные депозиты	275 554	137 281
Прочие привлеченные средства	82 354	72 552
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	948 152	909 850

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2019		2018	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	414 964	43.8%	341 159	22.3%
Оптовая и розничная торговля	226 190	23.9%	264 848	55%
Консульство	0	0%	25 531	2.3%
Строительство	108 045	11.4 %	126 506	9%
Транспорт, хранение и телекоммуникации	23 450	2.5%	37 413	2%
Сфера услуг	105 917	11.2 %	55 078	5%
Производство	29 698	3 %	18 967	1.3%
Сельское хозяйство, лесное хозяйство	810	0.1 %	8 574	1%
Рыболовство	3 756	0.4 %	9 972	0,2%
Прочее	35 422	3.7 %	21 802	1,9%
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	948 152	100%	909 850	100%

На 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав прочих привлеченных средств входят субординированные депозиты. В случае ликвидации Банка погашение субординированных депозитов будет осуществлено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

Дата размещения	Дата погашения	Валюта	01.10.2019		2018	
			сумма, тыс. рублей	ставка, %	сумма, тыс. рублей	ставка, %
27.11.2014	27.11.2024	Российские рубли	15 000	5,50	15 000	6,25
27.02.2015	27.11.2024	Российские рубли	45 000	5,50	45 000	6,25
Итого субординированных депозитов			60 000		60 000	

Процентная ставка по субординированным депозитам зависит величины ключевой ставки ЦБ , ключевая ставка была изменена 29 июля ,9 сентября, ставка по субординированным депозитам на 1 октября 2019 года составила 5,50 пп.

В соответствии с Гражданским Кодексом РФ физические лица имеют право частичного или полного досрочного востребования суммы вклада. В этом случае проценты по вкладам выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Анализ по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в Разделе 11.

7.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2019	2018
Обязательства по уплате процентов	-	1 203
Обязательства по прочим операциям	297	163
Средства в расчетах	7	-
Итого прочих финансовых обязательств	304	1 366
Прочая кредиторская задолженность	46	2 291
Обязательства по налогам и социальным отчислениям	963	997
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 341	124
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 350	3 412
Итого прочих обязательств	2 654	4 778

Анализ по структуре валют и срокам погашения прочих обязательств, представлены в Разделе 10.

7.9 Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года зарегистрированный акционерный капитал Банка составляет 107 420 тыс. рублей. По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года все доли были оплачены.

За 9 месяцев 2019 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Собственные доли Банка, выкупленные у участников, отсутствуют.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о движении резерва на возможные потери по категориям активов за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2019		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Начисленные проценты
На 01 января 2019	56 693	88 452	2 928
Чистое влияние на финансовый результат	(10 906)	359	(2 363)
В т.ч. влияние МСФО	1 125		
Списание актива за счет резерва	-	-	-
На 01 октября 2019			
Резерв	45 787	88 811	565
В т.ч. корректировки резерва по МСФО	1 125		

В таблице ниже представлена информация о движении резерва на возможные потери по категориям активов за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Начисленные проценты
На 01 января 2018	76 112	88 238	1 221
Чистое влияние на финансовый результат	(18 204)	86	1 702
Списание актива за счет резерва	-	-	-
На 01 января 2019	56 693	88 452	2 928

В таблице ниже представлена информация о влиянии курсовых разниц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2019	Соответствующий период прошлого года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 790	12 979
Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты	1 141	2 863
Итого доходов от курсовых разниц	9 931	15 842

Курсовые разницы, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток за 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 гг. отсутствовали.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2019	Соответствующий период прошлого года
Налог на добавленную стоимость	1 702	1 127
Налог на имущество	1 191	618
Земельный налог	72	46
Прочие (транспортный налог, госпошлина)	27	68
Итого налогов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ	2 992	1 859
Налог на прибыль	-	874
Отложенный налог на прибыль	193	854
Итого (доходов)/ расходов по налогам и сборам	3 185	3 587

Налог на прибыль за 9 месяцев 2019 год составил 0 тыс. рублей(за 9 месяцев 2018 : текущий налог 874 тыс. руб., требования по отложенному налогу 854 тыс. руб.)

Расходы на оплату труда (включая премии, компенсации и взносы на социальное обеспечение) за 9 месяцев 2019 года составили 81 099 тыс. рублей (9 месяцев 2018: 73 344 тыс. рублей). Информация о вознаграждении управленческому персоналу приведена в Примечании 10.

Платежей в возмещение причиненных убытков на основании судебных решений за 9 месяцев 2019 и в 2018 году не было.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

За 9 месяцев 2019 года прирост чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 27 616 тыс. рублей (9 месяцев 2018 года – прирост составил 723 640 тыс. рублей).

Операции Банка по обмену активов, в том числе исполнение требований Банка по получению денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств, за 9 месяцев 2019 и в 2018 году отсутствовали.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 9 месяцев 2019 года и 2018 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в Примечании 8 «Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах».

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования, раскрыта в Примечании 7.1 «Денежные средства и их эквиваленты».

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

По состоянию на 01 октября 2019 года и 01 октября 2018 года у Банка не было кредитной линии, открытой в Банке России или коммерческих банках.

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

10. Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом

10.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк осуществляет управление своим капиталом и преследует следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- Поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлена в разделе 1 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнены, сохранен существенный нормативный запас по нормативам достаточности капитала Банка.

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 30 сентября 2019 года составило 81% (на 31 декабря 2018 года 80%).

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Информация по субординированным депозитам представлена в Примечании 7.7.

Собственные средства (капитал) Банка на 30 сентября 2019 года включают следующие компоненты:

Таблица 1.1
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
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	107420	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	107420	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	107 420
				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	60 000
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 095 536	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	60 000
2.2.1	-	X	-	из них:	X	60 000
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	114 137	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	17 142	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	-
	(строка 5.1 настоящей таблицы)					

				отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	17 142	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	17 142
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	5 208	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 208	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	5 208
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	17 142	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости"	3, 5, 6, 7	1 044 923	X	X	X

	(кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

Собственные средства (капитал) Банка на 31 декабря 2018 года включают следующие компоненты:

Тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства участников, Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	107 420	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	107 420	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	107 420
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	66702

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	1 024 061	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	66 702
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	60 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	92 566	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 101	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 101	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	5 101
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	5 401	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 401	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	5 401
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	-	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	5101	X	X	-
6	Собственные акции (доли), выкупленные у участников, всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	989 293	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

10.2. Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах.

Мерой риска, позволяющей объединить в одной характеристике вероятность и масштаб потенциальных потерь, является капитал Банка. В связи с этим, главными целями управления рисками в Банке является оценка достаточности капитала на покрытие принимаемых рисков, предотвращение и/или ограничение (минимизация) рисков; построение надежной и эффективной интегрированной системы управления рисками на основе требований Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III); поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами, т.е. минимизация банковских потерь, в том числе:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка, включая потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков;
- оценка принятых Банком рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
- постоянный мониторинг (контроль) соблюдения принятых решений по управлению ключевыми рисками и агрегированного объема риска, принятого Банком;
- создание эффективной системы внутренней отчетности в сфере контроля и управления значимыми для Банка рисками;
- иные цели.

Процесс управления рисками и капиталом имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности и рентабельности Банка и включает в себя:

- предвидение рисков;
- определение их вероятных размеров и последствий;
- разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

В основу банковского управления рисками положены следующие положения:

- обеспечение полного контроля над рисками, надежной системы их мониторинга и своевременного выявления новых рисков;
- внедрение принципов учета рисков при принятии управленческих решений на основе четких процедур их выявления и оценки;
- анализ воздействия рисков на ключевые показатели деятельности Банка.

Система управления рисками как часть системы управления Банком (интегрированной в нее) носит многоуровневый характер: общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления, коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Структурные подразделения Банка осуществляют отдельные функции по идентификации, мониторингу и анализу рисков в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, в т.ч. должностными инструкциями и/или внутренними распорядительными документами. В организационной структуре Банка существует подразделение Риск - менеджмента, не зависящее от деятельности иных подразделений Банка, которые осуществляют несущие риски банковские операции и составление отчетности для надзорных органов. Основной задачей подразделения Риск - менеджмента является оказание содействия органам управления и исполнительным органам Банка (Совету Директоров, Правлению, Председателю Правления) во внедрении, функционировании и развитии (совершенствовании) системы управления банковскими рисками, обеспечение координации и централизации управления совокупностью принимаемых Банком рисков, представлении отчетности по рискам.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления кредитным риском в Банке функционирует на постоянной основе коллегиальный рабочий орган - Кредитный комитет. Кредитный комитет создан для повышения уровня и улучшения качества управленческих решений в процессе кредитования. Основной задачей его является реализация кредитной и процентной политики Банка, обеспечение наиболее выгодного вложения капиталов с минимальными рисками и обеспечение возвратности кредитов (размещенных денежных средств). Для принятия решений по вопросам предоставления кредитов в рамках отдельных программ кредитования физических лиц, в пределах лимитов установленных Советом Директоров Банка создан и постоянно действует коллегиальный рабочий орган – Малый кредитный комитет.

Основным подходом к минимизации банковских рисков является определение их количественных параметров и выработка методов управления рисками, то есть:

- своевременная идентификация факторов риска, предотвращение и предупреждение его в зачаточной стадии, что обеспечивается соблюдением соответствующих процедур управления риском;
- правильное поведение сотрудников и принятие оптимальных управленческих решений в случае реализации риска для того, чтобы свести к минимуму воздействие негативных явлений реализованного риска;
- постоянный контроль и мониторинг риска.

За основу в модели управления рисками принято формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций. Исходя из установленных лимитов, все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет их возможного нарушения. Управление рисками интегрируется во все бизнес-процессы Банка.

В целях оценки размеров каждого значимого для Банка риска и общей потребности Банка в капитале на постоянной основе, не реже одного раза в год, проводятся процедуры стресс-тестирования. Разработка новых и / или обновление текущих сценариев производится в тех случаях, когда в экономике или в деятельности Банка происходят существенные изменения, в результате которых использование текущих сценариев перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков. Стресс-тестирование представляет собой оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Основной задачей использования стресс-тестирования является оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки вследствие реализации кризисной ситуации. В ходе процедур стресс-тестирования используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий.

Независимая оценка полноты применения и эффективности процедур управления банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего аудита в ходе проведения внутренних аудиторских проверок.

На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых Банк выделяет для себя наиболее значимые виды рисков по уровню возможных потерь: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск процентной ставки и рыночный риск (процентный, валютный, фондовый), риск концентрации, регуляторный риск.

10.3. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями руководителям подразделений Банка, Правлению и Председателю Правления, Совету Директоров.

Подразделениями Банка, в том числе, Службой оценки банковских рисков, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Оценка рисков проводится в форме составления соответствующих форм внутрибанковской отчетности:

- расчет капитала (ежедневно);
- расчет открытой валютной позиции (ежедневно и несколько раз в течение рабочего дня, в целях обеспечения внутрисуточного контроля);
- расчет обязательных экономических нормативов (ежедневно);
- отчет о соблюдении лимитов на риски (ежемесячно);
- сводный отчет о состоянии ликвидности (ежемесячно/ежеквартально);
- сводный отчет по операционному риску (ежемесячно/ежеквартально);
- расчет показателя концентрации риска на собственников (ежемесячно);
- отчет об оценке кредитного риска (ежемесячно/ежеквартально);
- отчет по рыночному риску (ежемесячно/ежеквартально);
- отчет по риску концентрации (ежемесячно/ежеквартально);
- отчет об уровне риска процентной ставки (ежемесячно/ежеквартально);
- сводный отчет о проявлениях регуляторного риска (ежемесячно/ежеквартально);
- сводный отчет об агрегированном уровне риска (ежегодно);
- иные внутренние отчеты (в соответствии с периодичностью, установленной корпоративными документами).

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 30 сентября 2019 года

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 30 сентября 2019	данные на предыдущую отчетную дату 31 декабря 2018	данные на отчетную дату 30 сентября 2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 513 512	1 122 805	121 081
2	при применении стандартизированного подхода	1 513 512	1 122 805	121 081
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-

5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	20 412,5	23 736	1 633
17	при применении стандартизированного подхода	20 412,5	23 736	1 633
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	22 792	25 367	1 823
20	при применении базового индикативного подхода	22 792	25 367	1 823
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-

25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 556 716,5	1 171 908	124 537
----	---	-------------	-----------	---------

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

10.4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России раскрыта с использованием таблицы "Сведения об обремененных и необремененных активах".

Таблица 3.3
Тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 30 сентября 2019 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	11 001	-	1 021 036	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	113 763	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	11 001	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	586 869	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	188 158	-
8	Основные средства	-	-	114 029	-
9	Прочие активы	-	-	18 217	-

Сведения об обремененных и необремененных активах на 31 декабря 2018 года

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	930 905	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	288 206	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	8 221	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	449 616	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	75 986	-
8	Основные средства	-	-	90 679	-
9	Прочие активы	-	-	18 197	-

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Таблица 3.4
Тыс. руб.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 30 сентября 2019	Данные на начало отчетного года 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	416	69 646
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	149 444	143 044
4.1	банков-нерезидентов	147 383	114 211
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	21	25 253
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 040	3 302

Существенные изменения за отчетный период произошли по пункту 1: снижение остатков связано с замещением банком операций с контрагентами-нерезидентами на операции с контрагентами-резидентами в связи с получением банком базовой лицензии.

10.5. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь в результате неисполнения контрагентами своих обязательств перед Банком в установленные сроки, влекущего снижение прибыльности и рентабельности размещенных средств, снижение капитала.

Банк применяет стандартизированный подход при расчете величины кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску в целях расчета норматива достаточности капитала. Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов в связи с отсутствием разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

В Банке разработаны корпоративные документы по формированию резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», и № 611-П от 23 октября 2017 года, в которых определены подходы к оценке кредитных рисков.

Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании внутренних методик (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, кредитных организаций).

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов.

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика, разрабатываемая Банком с учетом общей стратегии Банка.

Основные причины возникновения кредитного риска:

- риск дефолта – неисполнение заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком (в силу неспособности или нежелания) в соответствии с условиями договора;
- риск концентрации кредитного портфеля;
- человеческий фактор – некачественное проведение анализа кредитных заявок (установления возможности кредитования) и в процессе мониторинга действующих кредитов.

Система управления кредитным риском выстроена на принципах:

- системного подхода к организации процесса кредитования в целом, направленного на ограничение общей величины принимаемых рисков;
- управленческого подхода (система полномочий с четко определенными процедурами контроля и регулирования рисков);
- методологической обоснованности показателей и способов оценки рисков.

Регулирование кредитного риска осуществляется комбинацией следующих методов:

- предотвращение риска – через его непринятие на себя (отказ в выдаче кредита и продолжении работы с потенциальным заемщиком на стадии предварительного рассмотрения кредитной заявки) и (или) лимитирование (размер риска кредитного портфеля ограничивается размером располагаемого на покрытие рисков капитала Банка при соблюдении нормативных требований, установленных Банком России);
- перевод риска – через поручительство владельцев бизнеса либо третьих лиц, способных исполнить обязательства перед Банком за должника;
- компенсация риска – через обеспечение возвратности выданных кредитов в форме ликвидного залога;
- поглощение риска – через создание резервов на возможные потери по ссудам, наращивание собственного капитала, увеличение доходности и (или) объема кредитного портфеля.

Минимизация кредитного риска достигается за счет:

- четкого формулирования основополагающих принципов кредитной политики;
- административной и коммерческой организации кредитной работы:
 - а. отлаженный процесс принятия решений;

- b. процедуры внутреннего контроля, встроенные в повседневный рабочий процесс;
- c. распределение функций и полномочий между участниками процесса кредитования;
- d. качественное ведение кредитной документации, включая кредитные и сопровождающие их договоры;
- всестороннего анализа кредитоспособности и платежеспособности заемщиков (кредитуемых проектов);
- обеспечения выданных кредитов (в форме залога, поручительства);
- формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- реструктуризации кредитного портфеля по результатам регулярно проводимого анализа;
- организации эффективной работы с проблемными кредитами (ранняя диагностика, принятие незамедлительных мер по взысканию сомнительной задолженности);
- диверсификации риска по субъектам кредитования, по видам и формам предоставляемых кредитных продуктов, по срокам размещения ресурсов, по процентным ставкам, по валютному признаку.

Управление кредитным риском в Банке:

- охватывает все стадии кредитной деятельности (от анализа кредитной заявки до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования);
- определяется системой взаимодействия органов управления (Общего собрания участников, Совета Директоров), Правления, действующего на постоянной основе коллегиального рабочего органа (Кредитного комитета, Малого кредитного комитета), кредитного подразделения, юридической службы, службы экономической безопасности, подразделения риск - менеджмента и пр.
- осуществляется на индивидуальном и портфельном уровнях, что позволяет не только проводить независимую экспертизу кредитных продуктов, но и обеспечивать контроль количественных и качественных параметров кредитного портфеля.

Координация кредитной деятельности (принятие решений о выдаче кредитов либо их пролонгации) возложена на коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет Банка, в рамках отдельных программ кредитования физических лиц в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка, на Малый Кредитный комитет Банка.

Величина риска кредитного продукта оценивается в зависимости от следующих факторов:

- финансового положения заемщика;
- качества обслуживания долга заемщиком;
- наличия и достаточности источников для погашения кредита и уплаты процентов по нему;
- дополнительных объективных и субъективных факторов оценки финансового положения заемщика (кредитная история, с учетом качества и длительности; деловая репутация; положение на рынке и пр.);
- ликвидности, достаточности и качества обеспечения.

При оценке кредитоспособности заемщиков все риски анализируются и учитываются на основе имеющейся у Банка информации о:

- готовности заемщиков исполнять обязательства;
- наличии у них реальных возможностей для погашения кредитов;
- достаточности обеспечения, позволяющего Банку компенсировать потери в случае обесценения кредитов.

Управление портфельным риском кредитного портфеля Банка предполагает:

- поддержание на приемлемом уровне показателей, характеризующих эффективность осуществляемых кредитных операций;
- управление кредитными рисками на этапе рассмотрения кредитных заявок;
- управление структурой кредитного портфеля;
- управление рисками проблемных кредитов.

Управление структурой кредитного портфеля призвано обеспечить ограничение концентрации ссуд, предоставленных одному либо группе связанных заемщиков, в том числе участникам Банка. Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) должен находиться в

пределах, установленных инструктивными указаниями Банка России, и не может превышать 20% собственного капитала Банка.

Кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) не должен превышать 20 % от капитала банка.

Совокупный размер риска по кредитам, предоставленным участникам Банка, ограничен 50% капитала Банка.

Ограничения по срокам действия предоставляемых кредитов устанавливаются исходя из конкретных ситуаций с учетом всех факторов риска, при этом они не могут превышать временные лимиты, определенные кредитной политикой Банка.

Контроль над кредитным риском каждого заемщика осуществляется на протяжении всего периода действия кредита - с момента заключения кредитного соглашения до момента погашения ссудной задолженности.

В процессе мониторинга кредитного риска конкретного заемщика учитываются изменения:

- условий, на которых предоставлялся кредит;
- в финансовом положении заемщика;
- обеспечения кредита.

При выявлении факторов риска или признаков не возврата кредитного продукта Банка разрабатывается комплекс мер, направленный на выход из сложившейся ситуации. В качестве возможных мер могут использоваться: продолжение кредитования (дофинансирование), реструктуризация долга, погашение ссуды за счет принятого обеспечения, перевод долга на третье лицо, переуступка прав требований к должнику третьему лицу, предъявление долга к взысканию.

В случае невозможности урегулирования ссудной задолженности осуществляется ее списание с баланса за счет сформированного резерва на возможные потери.

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Непросроченные активы	170 094	101 700	588 585	199 865	21 512
Просроченные активы					
- до 30 дней	-	-	-	24	432
- от 31 до 90 дней	-	-	-	14	222
- от 91 до 180 дней	-	-	-	41	493
- свыше 180 дней	88 229	13 000	4 137	10 869	1187
Итого просроченные активы	88 229	13 000	4 137	10 948	2 334
Итого до вычета резерва на возможные потери	258 323	114 700	592 722	210 813	23 846

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Непросроченные активы	125 712	298 298	500 262	94 098	14 742
Просроченные активы					
- до 30 дней	-	-	-	528	468
- от 31 до 90 дней	-	-	-	1463	241
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	533

- свыше 180 дней	88 229	13 000	4 137	8 712	1 268
Итого просроченные активы	88 229	13 000	4 137	10 703	2 510
Итого до вычета резерва на возможные потери	213 941	311 298	504 399	104 801	17 252

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

По состоянию на 30 сентября 2019 года доля просроченной задолженности по отношению к общей сумме активов составила 9% (31 декабря 2018: 9%).

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

Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства кредитных организаций	в Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Категория качества					
I	165 518	5 900	0	0	11 014
II	4576	-	475 106	169 000	11 177
III	-	-	108 679	30 903	517
IV	-	-	4 800	0	31
V	88 229	13 000	4 137	10 910	1107
Не оцениваемые по 590-П и 611-П	-	95 800	-	-	-
Итого	258 323	114 700	592 722	210 813	23 846
Расчетный резерв на возможные потери	88 229	13 000	41 148	16 744	2 334
Фактически сформированный резерв на возможные потери	88 229	13 000	16 124	15 537	2 334

Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства кредитных организаций	в Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Категория качества					
I	109 087	6 298	-	-	7 675
II	16 625	-	444 465	55 056	8 188
III	-	-	20 633	39 570	523
IV	-	-	35 164	-	410
V	88 229	13 000	4 137	10 175	456
Не оцениваемые по 590-П и 611-П	-	292 000	-	-	-
Итого	213 941	311 298	504 399	104 801	17 252

Расчетный резерв на возможные потери	88 453	13 000	39 668	18 850	2 510
Фактически сформированный резерв на возможные потери	88 453	13 000	24 843	18 850	2 510

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Ниже приводится информация о реструктурированной ссудной задолженности, а также о ее контрактных сроках погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой погашения:		
- свыше 180 дней	42 727	15 096
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	42 727	15 096
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	918 235	920 498
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	4,65%	1,63%

Доля реструктурированной задолженности увеличилась в 2,9 раза.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 30 сентября 2019 года

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	29 886	50	14 943	1	299	(49)	(14 644)

1.1	ссуды	29886	50	14 943	1	299	(49)	(14 644)
2	Реструктурированные ссуды	37 565	29,7	11 157	11,9	4471	(17,8)	(6686)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	26 599	21	5586	1	266	(20)	(5320)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	31969	21	6 713	1	320	(20)	(6 393)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	31969	21	6 713	1	320	(20)	(6 393)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П на 31 декабря 2018 года**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П	по решению уполномоченного органа	

			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 30 сентября 2019 года Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П составили **126 019 тыс. рублей.**

10.6. Географический риск

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Подавляющее большинство активов и обязательств Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации за исключением корреспондентских счетов в банках-нерезидентах и банков-нерезидентов АТР. Информация о концентрации денежных средств и эквивалентов и средств кредитных организаций в разрезе стран нахождения представлена в Примечании 7.1 и 7.6 соответственно.

Исходя из территориального расположения Банка, все точки присутствия находятся в Приморском крае, соответственно большая часть ссудной задолженности приходится на заемщиков Приморского края.

10.7. Риск концентрации

Основой управления риском концентрации является выполнение требований Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, ограничивающих максимальную сумму кредита в пользу одного заемщика или группы связанных заемщиков, связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц), максимальную величину кредитного риска по собственникам Банка, максимальный размер крупных кредитных рисков) и система лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года открытая валютная позиция в разрезе валют и в совокупности не превысила 10% от капитала.

Показатель зависимости требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов удовлетворяет нормативным требованиям ЦБ РФ (не более 20%) и находится на приемлемом уровне.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Совокупная сумма кредитных требований Банка к заемщику, имеющему перед Банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков (КРЗ) , в тыс. рублей	63 333	64 600
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) , в %.	19,83%	19,48%

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Показатель зависимости кредитных требований к одному лицу, связанному с банком или группе связанных лиц с банком удовлетворяет нормативным требованиям ЦБ РФ (не более 20%) и находится на приемлемом уровне.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Совокупная сумма кредитных требований Банка к заемщику, имеющему перед Банком обязательства по кредитным требованиям - лицу, связанному с банком, или группе связанных с банком лиц (КРЗ) , в тыс. рублей	63 516	9 066
Максимальный размер риска на лицо, связанное с банком или группу связанных с банком лиц (Н25) , в %.	19,89%	2,73%

Существенные изменения за отчетный период есть (Значение показателя Н25 увеличилось на 17,16 пункта).

10.8. Методы снижения кредитного риска

Методы снижения концентрации и влияния кредитного риска, применяемые Банком:

- определение в Кредитной политике приоритетных направлений, вложений кредитных ресурсов с учетом рентабельности, доходности и риска;
- диверсификация кредитного портфеля;
- разделение полномочий при одобрении и утверждении сделок;
- многоступенчатая система оценки кредитного риска контрагента;
- принятие обеспечения по обязательствам в виде залога имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц;

- функционирование системы администрирования портфелей, несущих кредитные риски;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

Расчетный резерв на возможные потери корректируется на стоимость обеспечения I и II категории качества.

Залоговое обеспечение II категории качества по состоянию на 30 сентября 2019 года уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 26 231 тыс. рублей (31 декабря 2018: на 14 825 тыс. рублей). Обеспечение II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой недвижимость жилую и нежилую, транспортные средства, морские и речные суда.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт», кредиты на потребительские цели).

В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- банковская гарантия;
- собственные векселя;
- высоколиквидные ценные бумаги;
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по контракту;
- и/или поручительство третьих лиц.

В случае если принимаемое в залог имущество застраховано, то выгодоприобретателем должен быть указан ООО «Примтеркомбанк».

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретаемая по договору купли-продажи с использованием кредитных средств, предоставленных Банком, и обремененная ипотекой в силу закона;
- залог прав требования по договору приобретения жилой недвижимости на этапе строительства;
- залог пая – для жилой недвижимости, приобретаемой по договору об участии в ЖСК;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц или юридических лиц, не обремененная ипотекой;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк может использовать страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица в результате наступления несчастных случаев и болезней, а также страхование рисков, связанных с потерей работы в страховых компаниях, отвечающим требованиям Банка.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с использованием обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	114 700	0	140 112	254 812
Кредиты, обеспеченные:	0	592 722	70 701	663 423
- объектами жилой недвижимости:	-	-	12 720	12 720
- другими объектами недвижимости	-	80 200	6 453	86 653

- транспортными средствами	-	-	5 802	5 802
- поручительствами третьих лиц	-	6 560	14 304	20 864
- разными видами обеспечения	-	505 962	31 422	537 384
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери		114 700	592 722	210 813
			918 235	

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	311 298	5 922	31 464	348 684
Кредиты, обеспеченные:		498 477	73 337	571 814
- объектами жилой недвижимости:	-	-	7 200	7 200
- другими объектами недвижимости	-	89 294	17 155	106 449
- транспортными средствами	-	-	20 627	20 627
- поручительствами третьих лиц	-	77 678	11 577	89 255
- разными видами обеспечения	-	331 505	16 778	348 283
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери		311 298	504 399	104 801
			920 498	

Существенные изменения за отчетный период есть. В структуре кредитного портфеля снизилась доля необеспеченных кредитов в связи со снижением остатков размещенных кредитов в Банке России. В структуре обеспеченных кредитов за отчетный период выросла доля кредитов, обеспеченных разными видами обеспечения.

Ссуды кредитным организациям представлены депозитами в Банке России и кредитами, предоставленными другим банкам. Необеспеченные корпоративные кредиты представлены в основном кредитами «овердрафт». Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены, в основном, потребительскими кредитами и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт в виде «овердрафт» и кредитная карта.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком.

Рыночная стоимость обеспечения определяется Кредитным департаментом Банка, преимущественно на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных объектов предмету залога с учетом его технических характеристик: года выпуска (сооружения), существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя, наличия перепланировок, неотраженных в документах на право собственности (для объектов недвижимости), состояния, важности объекта обеспечения для компании (или его владельцев), легкости его отчуждения и степени его ликвидности, исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования. Величина рыночной стоимости обеспечения может быть принята в размере справедливой стоимости, определенной в актуальном отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости и состояния залогового обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде проводится ежеквартально – не реже 1 раза в квартал, не отнесенного ни к одной из двух категорий качества обеспечения не реже 1 раза в год. В ходе проверки достаточности имущественного обеспечения, при необходимости, Банк запрашивает дополнительное обеспечение.

В целях определения залоговой стоимости объекта (кроме имущества, находящегося в федеральной и муниципальной собственности), принимаемого в целях обеспечения, Банком применяется залоговый дисконт (коэффициент дисконтирования) с учетом величины издержек на реализацию объекта залога и рисков, связанных с обращением взыскания на залог, в т.ч. рисков, связанных с изменением в период действия договора рыночной цены объекта залога.

Банк имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

10.9. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации.

Банк не проводит операции на финансовых рынках и не владеет финансовыми инструментами, которым присущ кредитный риск контрагента.

10.10. Риск секьюритизации

Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации.

Банк не участвует в сделках секьюритизации.

10.11. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации.

Рыночный риск определяется кредитными организациями как риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски. Для Банка наиболее значимыми являются процентный и валютный риски, так как Банк не осуществляет операции с фондовыми ценностями.

Задачей Банка в области ограничения рыночных рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности проводимых операций с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами, то есть минимизация банковских потерь.

Основным методом, применяемым для ограничения риска, является формирование системы лимитов.

Методы управления рыночным риском, применяемые Банком, зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на:

- общие - применяемые ко всем видам рисков, входящих в понятие рыночный;
- специальные - применяемые только к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту.

К общим методам управления рыночным риском относятся:

- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система установления и контроля лимитов;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен;
- система хеджирования;
- система создания резервов под возможные потери.

Специальные методы управления применяются в разрезе конкретных видов рисков.

Сотрудники Банка, задействованные в процессе осуществления операций, обязаны соблюдать определенные во внутренних документах процедуры, предупреждающие и предотвращающие риск, а также выполнять стандартные действия в случае его реализации.

Валютный риск

Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

Поэтапные процедуры управления валютным риском:

- выявление риска: определение открытой валютной позиции (ОВП) и степени ее подверженности риску;
- качественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование: установление ограничений на размер риска в разрезе отдельных валют и в целом по всем валютам (10 и 20 процентов соответственно по отношению к собственному капиталу Банка);
- диверсификация: распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании результатов анализа валютного риска устанавливается максимальная величина ОВП (лимитирование валютной позиции) и максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

Департамент финансовых операций Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции (ОВП), перед совершением любой валютной операции тестируется внутридневное состояние ОВП.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации, как то:

- заключение сделок СВОП (обмен активами) на межбанковском рынке;
- привлечение МБК в иностранной валюте;
- покупка (продажа) инвалюты у клиентов (клиентам);
- проведение конверсионных операций на МВБ;
- применение дополнительных методов снижения валютного риска.

Основной валютный риск возникает при совершении клиентами крупных конверсионных операций, который минимизируется посредством встречных валютных сделок на межбанковском и биржевом рынке.

Валютный риск, возникающий вследствие проведения операций покупки-продажи наличной иностранной валюты населением в операционных кассах Банка, регулируется в рамках мониторинга внутридневного состояния ОВП.

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	80 737	19 202	1 256	48 823	150 018
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	24 613	-	-	-	24 613
Средства в кредитных организациях	58 840	93 842	16 307	522	169 511
Чистая ссудная задолженность	875 412	-	-	-	875 412
Требование по текущему налогу на прибыль	397	-	-	-	397
Отложенный налоговый актив	5 208	-	-	-	5 208
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	114 137	-	-	-	114 137
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 290	-	-	-	6 290
Прочие активы	21 512	-	-	-	21 512
Итого активов	1 187 146	113 044	17 563	49 345	1 367 098
Обязательства					
Средства кредитных организаций	6 635	21 708	641	118 400	147 384
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	837 501	78 685	16 741	15 225	948 152
Прочие обязательства	2 654	-	-	-	2 654
Резервы на возможные потери по Условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 137	-	-	-	2 137
Итого обязательств	848 927	100 393	17 382	133 625	1 100 327

Чистая балансовая позиция	338 219	12 651	181	(84 280)	266 771
---------------------------	---------	--------	-----	----------	---------

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	68 635	34 426	1 224	8 208	112 493
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	83 004	-	-	-	83 004
Средства в кредитных организациях	25 246	90 054	9 777	411	125 488
Чистая ссудная задолженность	863 805	-	-	-	863 805
Требование по текущему налогу на прибыль	304	-	-	-	304
Отложенный налоговый актив	5 401	-	-	-	5 401
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92 566	-	-	-	92 566
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 558	-	-	-	7 558
Прочие активы	14 742	-	-	-	14 742
Итого активов	1 161 261	124 480	11 001	8 619	1 305 361
Обязательства					
Средства кредитных организаций	106 865	485	6861	0	114 211
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	820 897	85 808	2 247	898	909 850
Прочие обязательства	4 778	-	-	-	4 778
Резервы на возможные потери по Условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	-	-	-	0
Итого обязательств	932 540	86 293	9 108	898	1 028 839
Чистая балансовая позиция	228 721	38 187	1 893	7 721	276 522

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Если бы на 31 декабря 2018 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 7 637 тыс. рублей больше (7 637 тыс. рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2018 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 379 тыс. рублей больше (379 тыс. рублей меньше).

Если бы на 30 сентября 2019 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 2 530 тыс. рублей больше (2 530 тыс. рублей меньше).

Если бы на 30 сентября 2019 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 36 тыс. рублей больше (36 тыс. рублей меньше).

Таблица 7.1
Тыс. руб.

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода на 30 сентября 2019 года**

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	1633
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	20 412,5
9	Всего:	20 412,5

Тыс. руб.

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода на 31 декабря 2018 года**

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	1 899
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	23 736
9	Всего:	23 736

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

10.12. Информация о величине операционного риска

Операционный риск определяется Банком как риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий.

Объектами указанного вида риска являются:

- любая банковская операция/ финансовый инструмент;
- процесс;
- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении которым может произойти ухудшение:
 - а) финансового состояния Банка (финансовые потери);
 - б) процесса управления финансовыми потоками;
 - с) качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных событий риска.

Под управлением операционным риском понимается минимизация возможных операционных потерь, которая обеспечивается с помощью комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, и \или на снижение (ограничение) размера потенциальных операционных потерь, в т.ч.:

- развитие банковских технологий, правил и процедур совершения операций (сделок), содержащих, в т.ч. разделение полномочий и подотчетности по совершаемым операциям (сделкам) в целях исключения (ограничения) возможности возникновения ОР;
- контроль над соблюдением установленных процедур;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, в т.ч. планирование и разработка сценариев на случай непредвиденных ситуаций, обеспечение оперативного восстановления бизнеса в случае наступления чрезвычайных ситуаций;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- разграничение доступа к информации;
- защита от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- страхование (имущественное, предпринимательских рисков, работников Банка от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- прочие меры.

В целях мониторинга операционного риска применяется система наиболее важных для конкретного подразделения/направления деятельности/совершаемых операций (ключевых) индикаторов его уровня - КИРов. При определении индикатора риска формулируется гипотеза о существовании в Банке объективного измеримого количественного показателя риска, который характеризует определенную группу потерь. Ключевой индикатор риска (КИР) включает:

- идентификацию областей повышенного внимания – «горячих точек»;
- оценку эффективности контрольных процедур;
- прогнозирование рисков события и предотвращение возможных потерь в случае его реализации, при этом КИРы должны обладать достаточной «чувствительностью», чтобы отражать текущий профиль потерь, а также тип риска, свойственного определенному направлению деятельности (операции).

В мониторинге ОР, так же как и в процессе его идентификации, задействованы все структурные подразделения Банка (каждое в сфере своей ответственности). Подразделение Риск -менеджмента осуществляет агрегирование результатов мониторинга на периодической основе (не реже одного раза в квартал).

Задача любого структурного подразделения Банка в рамках процесса управления и мониторинга операционного риска заключается:

- в подборе адекватных индикаторов соответствующего профиля (отражающих наиболее значимые аспекты деятельности подразделения/Банка);
- в установлении пороговых значений (лимитов/триггеров), там, где это возможно, и их корректировке в процессе использования;
- в актуализации (в зависимости от смещения акцентов в направлении деятельности или реальной практики), в т.ч. в удалении из практического набора «устаревших» КИР (в случае нулевых значений на протяжении длительного периода), вводе новых, ставших актуальными КИР.

Оптимальные пороговые значения индикаторов риска сначала определяются количественно, а затем корректируются в процессе мониторинга.

Окончательное использование КИР подтверждается практикой: правильно подобранные КИРы – те, которые сопровождают риск на протяжении долгого времени и не исчезают при повышении или понижении его уровня.

Результаты мониторинга операционного риска (в т.ч. мониторинга КИР) в целом по Банку, включая зафиксированные в аналитической базе данных операционного риска, в форме консолидированного отчета, подготовленного подразделением Риск - менеджмента, рассматриваются ежемесячно на заседаниях Правления и ежеквартально на заседаниях Совета Директоров Банка.

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска, принимаемая в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, по состоянию на 30 сентября 2019 года составила 22 792 тыс. рублей (31 декабря 2018: 25 367 тыс. рублей).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены в таблице ниже:

Средние доходы за три предшествующих года	2019	2018
Чистые процентные доходы	79 607	83 594
Чистые непроцентные доходы	72 343	94 746

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Величина фактических и потенциальных потерь от реализации событий операционного риска за 2018 и 2019 гг. была значительно ниже расчетной величины операционного риска.

10.13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, которое может оказывать как позитивное, так и негативное влияние на финансовое положение Банка через изменение процентной маржи.

Процентный риск зависит от следующих факторов:

- изменений в портфеле (структуре) активов, включая соотношение величины кредитов и инвестиций, активов с фиксированной и плавающей ставкой, динамики их цены на рынке;
- изменения в структуре пассивов, т.е. соотношения собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования»;
- динамики процентной ставки.

Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются:

- кредитные инструменты;
- вклады и депозиты;
- процентные векселя;
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Для определения потенциальной величины процентного риска используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ), при котором в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка:

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
30 сентября 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	101 779	22 704	53 064	696 025	873 572
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	130 406	84 163	175 722	64 636	454 927
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 сентября 2019 года	(28 627)	(61 459)	(122 658)	631 389	418 645
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	0,8	0,6	0,5	1,9	

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка:

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
31 декабря 2018 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	298 298	5 750	19 583	540 174	863 805
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	56 171	130 822	33 545	67 687	288 225
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	242 127	(125 072)	(13 962)	472 487	575 580
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	5,3	1,6	1,5	3,0	

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составил бы на 5 765 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам кредитных организаций.

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составил бы на 5 765 тыс. рублей больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам кредитных организаций.

Если бы на 30 сентября 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составил бы на 9 099 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам кредитных организаций.

Если бы на 30 сентября 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составил бы на 9 099 тыс. рублей больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам кредитных организаций.

Основными методами управления процентным риском в Банке являются:

- единая политика установления процентных ставок;
- контроль за величиной GAP.

Проведение Банком единой процентной политики осуществляется с учетом внутренних и внешних факторов. К внешним факторам относится величина процентных ставок на рынке по определенному виду инструментов. К внутренним факторам относится соотношение активов и пассивов Банка по ставкам и срокам и определение GAP-разрывов.

Банк на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) осуществляет мониторинг процентных ставок, тарифов на оказываемые услуги на региональном рынке банковских услуг по всем совершаемым операциям. Мониторинг проводится профильными подразделениями Банка по направлениям бизнеса как с целью оценки волатильности ставок, так и с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам.

В рамках системы управления риском ликвидности Банк осуществляет соотношение по срокам процентных доходов и расходов с целью определения и сокращения GAP-разрывов.

В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Российские рубли	Китайские юани	Российские рубли	Китайские юани
Активы				
Ссудная задолженность				
- юридические и физические лица	11,7%	-	12,7%	-
Депозиты в Банке России	6,0%	-	7,9%	-
Обязательства				
Средства кредитных организаций	-	3,8%	-	3,8%
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	5,3%	-	5,2%	-
- срочные депозиты физических лиц	6,5%	-	6,0%	-
Субординированные депозиты	5,5%	-	6,3%	-

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

10.14. Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует

денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Процесс управления и контроля над риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Функция управления риском ликвидности распределена между коллегиальными органами Банка и его структурными подразделениями:

- Совет директоров – определяет и утверждает общую стратегию Банка в области управления риском ликвидности;
- Правление Банка – осуществляет общее руководство и контроль;
- Отдел дилинга – осуществляет оперативное управление ликвидностью;

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные методы, в том числе метод анализа ликвидности на основе денежных потоков.

Многоуровневый принцип оценки риска ликвидности реализуется посредством установления для параметров оценки лимитов (пороговых значений):

- Для параметра НЗ - это значение обязательного норматива, установленного Банком России.
- Для показателя мгновенного риска Лк на двух самых крупных кредиторов (вкладчиков) или группу связанных кредиторов (вкладчиков) предельные значения устанавливаются Банком самостоятельно.
- Для параметра РГЛ (обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности) используются пороговые значения, установленные Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Мониторинг ликвидности (риска ликвидности) осуществляется в текущем, плановом и внеплановом порядке.

При текущем мониторинге:

- На ежедневной основе, контролируется соблюдение обязательного норматива (НЗ), установленного Банком России, в целях принятия своевременных адекватных мер по предотвращению риска ликвидности:
 - Норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 сентября 2019 года данный коэффициент составил 126,944% (31 декабря 2018: 74,713%). По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года минимально допустимое числовое значение норматива НЗ установлено в размере 50%.
- Не реже одного раза в день, как минимум перед отправкой платежей с корреспондентского счета последним рейсом, в рабочем порядке, производится оценка состояния текущей ликвидности (с учетом предстоящих платежей и достоверно известных предстоящих поступлений) отделом дилинга совместно с отделом корреспондентских счетов;
- На ежедневной основе отдел дилинга контролирует остатки денежных средств на клиентских счетах для оперативного выявления возможного значительного снижения остатков (спад на 15% - 25% и более по сравнению со средними показателями предыдущего месяца), который удерживается более 5-ти операционных дней.

Плановый мониторинг проводится:

- Подразделением Риск-менеджмента ежемесячно. Так же подразделение Риск-менеджмента осуществляет стресс-тестирование ликвидности (риска ликвидности) в соответствии с Порядком проведения стресс-тестирования в ООО «Примтеркомбанк».
- Службой внутреннего аудита в соответствии с утвержденным планом проверок. Отдел отчетности и финансового анализа Банка на ежемесячной основе проводит анализ эффективности управления ликвидностью на основании отчета «Стоимостная оценка баланса» в рамках анализа выполнения финансового плана.

Внеплановый мониторинг проводится в связи с возникшими непредвиденными обстоятельствами (экстремальной ситуации), по требованию органов управления Банка.

Основной целью управления риском ликвидности в Банке является постоянное поддержание уровня риска не хуже чем «средний», в том числе возврат риска к этому уровню, в случае его превышения. Для этого применяются методы управления ликвидностью предусмотренные Планом восстановления финансовой устойчивости в ООО «Примтеркомбанк».

Стресс-тестирование ликвидности представляет собой комплексное стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой состояния ликвидности в рамках системы управления ликвидностью. Основным методом стресс-тестирования является одновременное использование сценарного анализа и анализа чувствительности, который позволяет оценить:

- реакцию Банка на шок (стресс), задаваемый экспертным путем;
- возможные потери Банка без смягчающих факторов (например, при анализе чувствительности к изменениям показателей ликвидности - отсутствие доступа к рынку МБК, рефинансированию Банка России и т.п.);
- рыночных рисков (фондового, валютного, процентного, товарного).

Предусматриваются следующие негативные изменения в различных комбинациях:

- рост доли «плохих» ссуд в кредитном портфеле Банка и невозврата кредитов заемщиками;
- отток вкладов населения и средств со счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- изменение процентных ставок;
- рост отрицательной переоценки иностранной валюты;
- девальвация национальной валюты.

При стресс-тестировании определяется три вида сценариев для каждого значимого для Банка вида риска:

- консервативный;
- пессимистический;
- экстремальный.

Дополнительно (вне основных стрессовых сценариев) проводится обратное стресс-тестирование, а также стресс-тестирование в отношении вероятности возникновения кризиса на межбанковском рынке («эффект домино»).

Предлагаемые меры / действия, являющиеся непосредственной и логической реакцией на конкретно сложившуюся стрессовую ситуацию до наступления стрессового события, Службой Риск-менеджмента фиксируются в Плане мероприятий по выходу из стрессовой (кризисной) ситуации, в котором определяются ответственные за выполнение намеченных мер и действий и сроки исполнения.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из средств других банков, депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства	150 018	-	-	-	150 018
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	24 613	-	-	-	24 613
Средства в кредитных организациях	169 511	-	-	-	169 511
Чистая ссудная задолженность	103 619	22 704	53 064	696 025	875 412
Требование по текущему налогу на прибыль	397				397
Отложенный налоговый актив	5 208	-	-	-	5 208
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	114 137	-	-	-	114 137
Долгосрочные активы , предназначенные для продажи	6 290	-	-	-	6 290
Прочие активы	21 512	-	-	-	21 512
	595 305	22 704	53 064	696 025	1 367 098

Итого активов					
Обязательства					
Средства кредитных организаций	147 384	-	-	-	147 384
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	623 631	84 163	175 722	64 636	948 152
Прочие обязательства	2 654	-	-	-	2 654
Резервы на возможные потери по Условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 137	-	-	-	2 137
Итого обязательств	775 806	84 163	175 722	64 636	1 100 327
Чистый разрыв ликвидности	(180 501)	(61 459)	(122 658)	631 389	266 771
Совокупный разрыв ликвидности	(180 501)	(241 960)	(364 618)	266 771	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства	112 493	-	-	-	112 493
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	83 004	-	-	-	83 004
Средства в кредитных организациях	125 488	-	-	-	125 488
Чистая ссудная задолженность	298 298	5 750	19 583	540 174	863 805
Требование по текущему налогу на прибыль	304	-	-	-	304
Отложенный налоговый актив	5 401	-	-	-	5 401
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92 566	-	-	-	92 566
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 558	-	-	-	7 558
Прочие активы	14 742	-	-	-	14 742
Итого активов	739 854	5 750	19 583	540 174	1 305 361
Обязательства					
Средства кредитных организаций	114 211	-	-	-	114 211
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	677 796	130 822	33 545	67 687	909 850
Прочие обязательства	4 778	-	-	-	4 778
Резервы на возможные потери по Условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	-	-	-	0
Итого обязательств	796 785	130 822	33 545	67 687	1 028 839
Чистый разрыв ликвидности	(56 931)	(125 072)	(13 962)	472 487	276 522
Совокупный разрыв ликвидности	(56 931)	(182 003)	(195 965)	276 522	

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, руководство считает, что, несмотря на возможность досрочного закрытия депозитов, данные счета клиентов являются долгосрочными и стабильными ресурсами для Банка.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0%;
- Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0%.

По состоянию на 30 сентября 2019 года норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) составил 17,8% (31 декабря 2018: 23,5%), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил 21,9% (31 декабря 2018: 29,5%).

Контроль над выполнением данных нормативов осуществляется Банком на ежедневной основе, значение нормативов доводится до сведения членов Правления. Банк ежедневно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов. На протяжении отчетного периода нормативы соответствовали требованиям Банка России.

Показатель финансового рычага не рассчитывается в связи с получением банком базовой лицензии.

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Система оплаты труда разработана в Банке в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, применяется в соответствии с Положением о мотивации сотрудников ООО «Примтеркомбанк», утвержденного Решением Совета Директоров от 30 марта 2017 года (в редакции с учетом изменений №1 от 24.08.2017 года, №2 от 21 сентября 2018 года, №3 от 12 сентября 2019 года), трудовыми договорами, заключенными с работниками, и является единой во всех внутренних структурных подразделениях Банка.

Ключевым показателем системы оплаты труда Банка является ее соответствие характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров ООО «Примтеркомбанк». Общий фонд оплаты труда (фиксированная и нефиксированная части) утверждается Советом Директоров в рамках финансового плана Банка на очередной финансовый год. Выплаты крупных вознаграждений единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета директоров из общего фонда оплаты труда утверждаются также Советом директоров Банка. Информация о персональном составе Совета Директоров Банка в течение отчетного периода раскрыта в Примечании 1. В течение отчетного периода вознаграждения членам Совета Директоров, за исключением оплаты труда сотрудникам Банка, входящим в состав Совета Директоров, не выплачивались.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка осуществляется на основе:

- материалов (информации), представленных членом Совета директоров, на которого возложены функции подготовки решений Совета Директоров по вопросам системы оплаты труда, и который рассматривает и анализирует отчеты, представляемые Совету Директоров:
 - Правлением Банка (на ежеквартальной основе): о финансовых результатах деятельности Банка, о выполнении показателей бизнес-плана, о результатах мониторинга системы управления банковскими рисками (СУР), в т.ч. о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного риска в целом по Банку и по направлениям деятельности, об уровнях регуляторного, операционного, кредитного рисков, риска ликвидности, о результатах стресс-тестирования и пр.
 - Службой внутреннего аудита (не реже одного раза в полугодие): о выявленных в процессе проведенных проверок нарушениях, недостатках, независимой оценке рисков.
 - Службой внутреннего контроля (не реже одного раза в полугодие): о результатах проведенного мониторинга – диагностики действующей в банке системы оплаты труда.
- результатов независимой оценки Системы оплаты труда Службой внутреннего аудита (при проведении ею плановых и внеплановых проверок).

В рамках мониторинга (диагностики) системы оплаты труда может проводиться внутреннее исследование в отношении мнения сотрудников Банка о действующей системе оплаты их труда посредством интервьюирования \ анкетирования.

По результатам мониторинга Службой внутреннего контроля, проведенных проверок Службой внутреннего аудита указанные службы разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации с учетом результатов деятельности Банка, уровня принимаемых рисков, изменения стратегии развития банка, характера и масштаба его деятельности:

- по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда,
- по корректировке системы оплаты труда,
- доработке (внесению изменений и дополнений) \ разработке в новой редакции корпоративных документов, устанавливающих систему оплаты труда.

Вознаграждения сотрудникам состоит из постоянной (фиксированной) и переменной (нефиксированной) части:

- **постоянная (фиксированная) часть платы труда состоит из оклада, доплат, надбавок, предусмотренных районным регулированием оплаты труда, внутренними документами Банка и не связана с результатами деятельности Банка;**
- **переменная (нефиксированная) часть оплаты труда состоит из премии, бонусов и зависит как от результатов деятельности Банка так и вне зависимости от результатов выполнения Банком финансового плана в случае выполнения сотрудниками отдельных показателей.**

В Банке разработана и введена система грейдирования должностей. Должности группируются в грейды по принципу получения приблизительно одинакового количества баллов, на основании выполняемых функций и в зависимости от степени значимости данной позиции (фактора) для Банка. Каждому фактору в зависимости от степени значимости его для Банка присваивается определенный вес. В каждый грейд попадают только близкие по полученным оценкам (баллам) должности.

Ниже представлена информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков по категориям:

№	Категории работников, принимающих риски в зависимости от проводимых Банком операциям и сделкам	Общая численность (чел.)
1.	Правление Банка	4
2.	Иные работники, в том числе:	

- 2.1 **Размещение денежных средств, выдача банковских гарантий** 10
- Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности;
 - Руководитель Кредитного департамента;
 - Руководитель Отдела дилинга;
 - Руководитель Департамента экономической безопасности;
 - Руководитель Юридического департамента;
 - Руководители дополнительных офисов Банка.
- 2.2 **Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте** 8
- Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности;
 - Главный бухгалтер;
 - Заместитель главного бухгалтера;
 - Руководитель Департамента обслуживания клиентов;
 - Руководители дополнительных офисов Банка.
- 2.3 **Купля - продажа иностранной валюты в безналичной форме** 6
- Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности;
 - Руководитель Отдела дилинга;
 - Руководители дополнительных офисов Банка.
- 2.4 **Купля – продажа иностранной валюты в наличной форме** 9
- Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности;
 - Главный бухгалтер;
 - Заместитель Главного бухгалтера;
 - Руководитель Отдела дилинга;
 - Руководитель Отдела кассовых операций;
 - Руководители дополнительных офисов Банка.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Основными целями, преследуемыми Банком при разработке, внедрении и совершенствовании системы мотивации персонала являются:

- **удержание квалифицированных сотрудников;**
- **повышение результативности и эффективности персонала;**
- **обеспечение преданности и лояльности сотрудников по отношению к Банку.**

Ключевыми показателями для расчета суммарного бала по должности являются: **Опыт** и **Интеллектуальная активность**.

- **Опыт** в данной категории учитываются: профессиональные знания, сложность и разнообразие выполняемых функций, взаимодействие с другими людьми глубина и широта специальных знаний; знание бизнеса, в т.ч. знание финансовых показателей для принятия решений и контроля над бизнесом; знание технологий и процессов;
- **Интеллектуальная активность** в данной категории учитываются: свобода мышления, сложность решаемых вопросов, инициативность, продуктивность, результативность;
- **Ответственность** в данной категории учитываются: способность обстоятельно анализировать ситуацию, заранее прогнозировать последствия (весь комплекс следствий) действий или бездействий в данной ситуации, свобода действий, тип влияния и величина воздействия на конечный результат.

Система оплаты труда Банка решает задачи установления надлежащих стимулов для сотрудников по достижению поставленных целей деятельности кредитной организации, включая извлечение прибыли, придерживаясь при этом допустимого уровня рисков.

Банк имеет право премировать работников в соответствии с установленным порядком. Премирование работников является дополнительным стимулированием работников и не носит обязательного характера.

Система премирования сотрудников банка включает в себя:

- 1) премирование по результатам текущей деятельности;
 - ежемесячная
 - квартальная
- 2) вознаграждение по итогам работы за год;
- 3) специальная премия.

Специальная премия выплачивается за особые достижения сотрудника в профессиональной деятельности:

- овладение профессиональными навыками, остро необходимыми банку в определенный момент развития,
- значительный личный вклад в развитие банка,
- внедрение новых рентабельных проектов и продуктов,
- достижение окупаемости действующих проектов,
- привлечение высокоэффективного клиента,
- существенное снижение издержек за счет внедрения новой или рационализации существующей технологии, изменения тарифов, предложения альтернативного варианта взаимодействия с контрагентом и т.д.,
- работу с высокой нагрузкой, или длительностью (более 1 мес.) совмещения участков,
- проявленную высокую квалификацию (например, разрешение в пользу банка сложного судебного разбирательства и т.п.),
- привлечение депозитов по базовым ставкам (действует для сотрудников непрофильных подразделений),
- наличие благодарностей от клиентов Банка,
- принятие мер по предотвращению вероятных убытков по вине иного сотрудника или группы сотрудников, а также злоумышленных действий клиентов,
- укрепление имиджа банка,
- другие показатели.

Специальная премия по итогам работы банка за истекший финансовый год может быть выплачена Председателю Правления банка, Членам Правления и иным сотрудникам, принимающих самостоятельные решения, список которых утверждается внутренним приказом Банка.

Годовой объем средств, направляемых на нефиксированную часть оплаты труда работников банка, определяется исходя из планируемых финансовых результатов деятельности Банка, без учета влияния сумм восстановленных/созданных резервов на возможные потери, до начисления налога на прибыль и размера собственных средств (капитала) банка на конец расчетного года и отражается в финансовом плане банка. Это обеспечивает механизм корректировки вознаграждения на основе ожидаемых показателей.

Премирование по результатам текущей деятельности предусмотрено для всех категорий сотрудников банка, за исключением сотрудников находящимся на испытательном сроке. В отдельных случаях сотрудникам, находящимся на испытательном сроке, может быть выплачена нефиксированная часть оплаты труда за конкретные достижения по представлению непосредственного руководителя подразделения (курирующего топ-менеджера).

Премия по результатам работы выплачивается следующим образом:

- Ежемесячно/ ежеквартально:
 - вне зависимости от результатов выполнения Банком финансового плана за отчетный период, в случае выполнения сотрудниками ключевых показателей эффективности;
- в случае выполнения Банком финансового плана за отчетный период.
- По итогам работы за год, в случае перевыполнения финансового плана. В этом случае размер премирования может превышать размер годового премиального фонда, предусмотренного финансовым планом на год, и должен быть согласован с Советом директоров Банка.

Правлением банка может быть принято решение о невыплате премии в целом по банку, в связи с наличием прогнозных данных о существенном ухудшении финансового состояния банка.

Фактический размер премиального фонда в целом по банку рассчитывается исходя из заранее определенной квоты (процентной доли от объема полученной прибыли за отчетный период, скорректированной на нерегулярные доходы, доходы от неосновной деятельности). Размер процентной доли устанавливается на текущий год Советом директоров банка при утверждении финансового плана и может пересматриваться в течение года, в случае корректировки финансового плана.

Распределение премиального фонда между сотрудниками и структурными подразделениями осуществляется в зависимости от оценки результативности работы каждого сотрудника и подразделения, а также на основе индивидуальной оценки труда отдельных работников, их личного вклада в обеспечение поставленных задач, трудовых обязанностей. Для разных категорий работников применяются разные подходы мотивации.

Период для поэтапного приведения соотношения фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда (целевого процента премирования) категорий персонала банка устанавливается в течение 5 (пяти) лет, с даты принятия «Положения о мотивации сотрудников ООО «Примтеркомбанк».

Расчет нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски производится с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками не зависит от финансовых результатов подконтрольных структурных подразделений банка и подразделений, осуществляющих операции несущие риски.

В основе начисления вознаграждения вышеуказанным подразделениям лежат качественные показатели, основанные на качестве выполнения задач, возложенных на них положениями (внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка, добросовестности контроля и решений, а также степени внедрения процессов управления рисками в банке.

Расчет нефиксированной части оплаты труда подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности) производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски, планируемую доходность этих операций (сделок).

Расчет нефиксированной части оплаты труда иных подразделений Банка проводится с учетом качественных показателей, характеризующих качество выполнения задач возложенных на них внутренними документами Банка.

Премия за выполнение ключевых показателей эффективности выплачивается, по результатам анализа выполнения показателей. Начисление премий производится с учетом выполнения ключевых показателей эффективности и/или каждого отдельного КПЭ. В случае невыполнения одного из установленных КПЭ размер премии определяется по сумме выполненных показателей и/или КПЭ. При невыполнении всех показателей и/или КПЭ право на получение премии у подразделения/ сотрудника не наступает.

В начале каждого оценочного периода каждый руководитель подразделения доводит до сотрудников основные требования по уровню результативности, текущие задачи и критерии оценки, которые являются ключевыми в данном оценочном периоде. Личная эффективность сотрудника оценивается по пяти критериям:

Личная результативность	оценивает производительность труда сотрудника, качество и полнота выполнения поставленных перед работником задач, умение работать самостоятельно, соблюдение трудовой дисциплины, готовность брать на себя дополнительную нагрузку
Совершенствование профессиональных знаний	оценивает профессиональное развитие сотрудника, навыки освоения новых методов работы
Инновация / оптимизация рабочего процесса	оценивает инициативность сотрудника в оптимизации рабочего процесса, а также готовность сотрудника принимать участие в производимых изменениях в работе подразделения
Работа в команде	оценивает навыки сотрудничества с коллегами, умение учитывать командные интересы в работе, готовность "подстраховать" коллег в периоды пиковой нагрузки
Клиентоориентированность (внешние / внутренние клиенты)"	оценивает навыки взаимодействия с клиентами, умение понимать и удовлетворять их потребности, умение самостоятельно разрешать конфликтные ситуации

Оценка личной эффективности сотрудника осуществляется непосредственным руководителем и основана на:

- постоянном наблюдении за деятельностью и поведением сотрудников;
- объективных данных о личной эффективности сотрудников.

В течение месяца руководителю рекомендуется документировать события и факты, существенные для последующей оценки личной эффективности работников.

Оценку личной эффективности руководителей структурных подразделений банка осуществляют топ-менеджеры, курирующие данное подразделение. Оценку личной эффективности руководителей структурных подразделений банка, которые подчиняются непосредственно Председателю Правления банка, осуществляет Председатель Правления банка.

Решение о выплате премии по КПЭ за отчетный период (месяц/квартал/год) и её размере принимается Правлением банка по результатам рассмотрения вопроса о выполнении финансового плана банка за отчетный период, с изданием соответствующего приказа. Премия сотрудникам Банка за отчетный период выплачивается не ранее месяца, следующего за отчетным периодом.

Премии по результатам текущей деятельности за период уволившимся работникам выплачиваются (либо не выплачиваются) на основании решения Правления банка. В соответствии со статьей 140 ТК РФ, при прекращении трудового договора в день увольнения работника производится выплата всех сумм, причитающихся работнику от работодателя. Если на день увольнения работника Правлением банка не принималось решение по выплате премии (а следовательно, и её начислении работнику), то обязанность по выплате работнику указанных сумм при увольнении отсутствует. Решение о размере премиального фонда за отчетный период и выплате премии принимается Правлением банка. Годовая премия рассчитывается исходя из наличия дополнительной прибыли результатов выполнения финансового плана.

Премия по итогам работы за год выплачивается сотруднику по результатам работы в прошедшем году с учетом достигнутых результатов (повышение производительности труда, улучшение качества работы, добросовестное выполнение должностных обязанностей, личное участие в выполнении показателей планов подразделения) и соблюдения трудовой дисциплины. Данная премия выплачивается 1 раз в год при условии выполнения показателей финансового плана, за соблюдение сотрудником высокого качества, объема и сроков выполнения работ и услуг в течение года. Расчетный период для исчисления данной премии устанавливается в 1 год (с 1 января по 31 декабря соответствующего года).

Премия по итогам года подлежит начислению и выплате сотрудникам, работающим в банке на момент выплаты премии. Премия может быть рассчитана в процентах от оклада сотрудника или в фиксированной сумме. Порядок расчета и распределения премии по итогам работы за год утверждается Правлением банка.

Премия по итогам работы за год может выплачиваться после подведения итогов работы банка за год. Возможность получения специальной премии по решению уполномоченных органов Банка распространяется на всех работников Банка. Решение о начислении и выплате работнику Банка специальной премии, а также размере этой премии принимает Председатель Правления Банка единолично, или на основании решения Правления Банка, на основании ходатайства непосредственного руководителя с обоснованием причин выплаты данной премии, согласованного с курирующим топ-менеджером.

Нефиксированная часть вознаграждения членов исполнительных органов и иных руководителей (работников), принимающих риски может быть поделена на две части: краткосрочные бонусы и долгосрочные премиальные программы. К краткосрочным бонусам относится вознаграждение, выплачиваемое членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим риски по результатам работы за месяц, квартал, год. Выплата бонуса зависит от выполнения показателей финансового плана Банка, динамики объемных показателей за период премирования. Алгоритм распределения премии членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим риски по результатам текущей деятельности аналогичен алгоритму распределения вышеуказанных премий остальным сотрудникам Банка. Долгосрочные премиальные программы, устанавливаемые отдельным решением Правления банка, согласованные с Советом директоров, предполагают стимулирующие выплаты исполнительным органам Банка и иным руководителям (работникам), принимающим риски исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности по внедрению приоритетных проектов и реализации целевых показателей, а также корпоративных целей, установленных собственниками Банка.

При этом может быть предусмотрена отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части ежемесячной и/или ежеквартальной, и/или годовой оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Целевые показатели, применяемые при отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке нефиксированной части оплаты труда исполнительным органам Банка и иным руководителям (работникам), принимающим риски, определены в Положении о мотивации сотрудников ООО «Примтеркомбанк».

Премии работникам начисляются с учетом установленных законодательством Российской Федерации районных коэффициентов и выплачиваются пропорционально фактически отработанному в отчетном периоде времени. При определении фактически отработанного времени из общего количества рабочих дней в отчетном периоде исключаются рабочие дни, в которые сотрудник отсутствовал на работе вследствие:

- пребывания в очередном основном или дополнительном отпуске;
- пребывания в отпуске по беременности и родам;
- пребывания в отпуске по уходу за ребенком;
- нетрудоспособности, в том числе по уходу за больным членом семьи.

Все выплаты в части оплаты труда осуществляются в денежной форме. Банк не предусматривает выплат в виде акций, финансовых инструментов, иными способами. Система оплаты труда не предусматривает стимулирующих выплат при приеме на работу.

В таблице ниже представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и сотрудникам Банка, ответственным за принимаемые риски:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.09.2019
Краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, ответственных за принимаемые риски:	20 505
- расходы на оплату труда:	20 505

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2018
Краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, ответственных за принимаемые риски:	11 828
- расходы на оплату труда:	11 828

13. Информация об операциях со связанными сторонами

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

Информация по операциям со связанными сторонами раскрывается в пояснительной информации за год.

14. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Коммерческая тайна – режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданные расходы, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

К информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, относятся сведения любого характера (производственные, экономические, технические, организационные и другие), в том числе сведения о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную и потенциальную коммерческую ценность в силу недоступности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны.

15. Прочая информация

Правлением Банка принято решение опубликовывать бухгалтерскую отчетность на официальном сайте Банка www.ptkb.ru.

Председатель Правления
ООО «Примтеркомбанк»

Главный Бухгалтер

«12» ноября 2019 года



О.А. Сима

Л.А. Федина