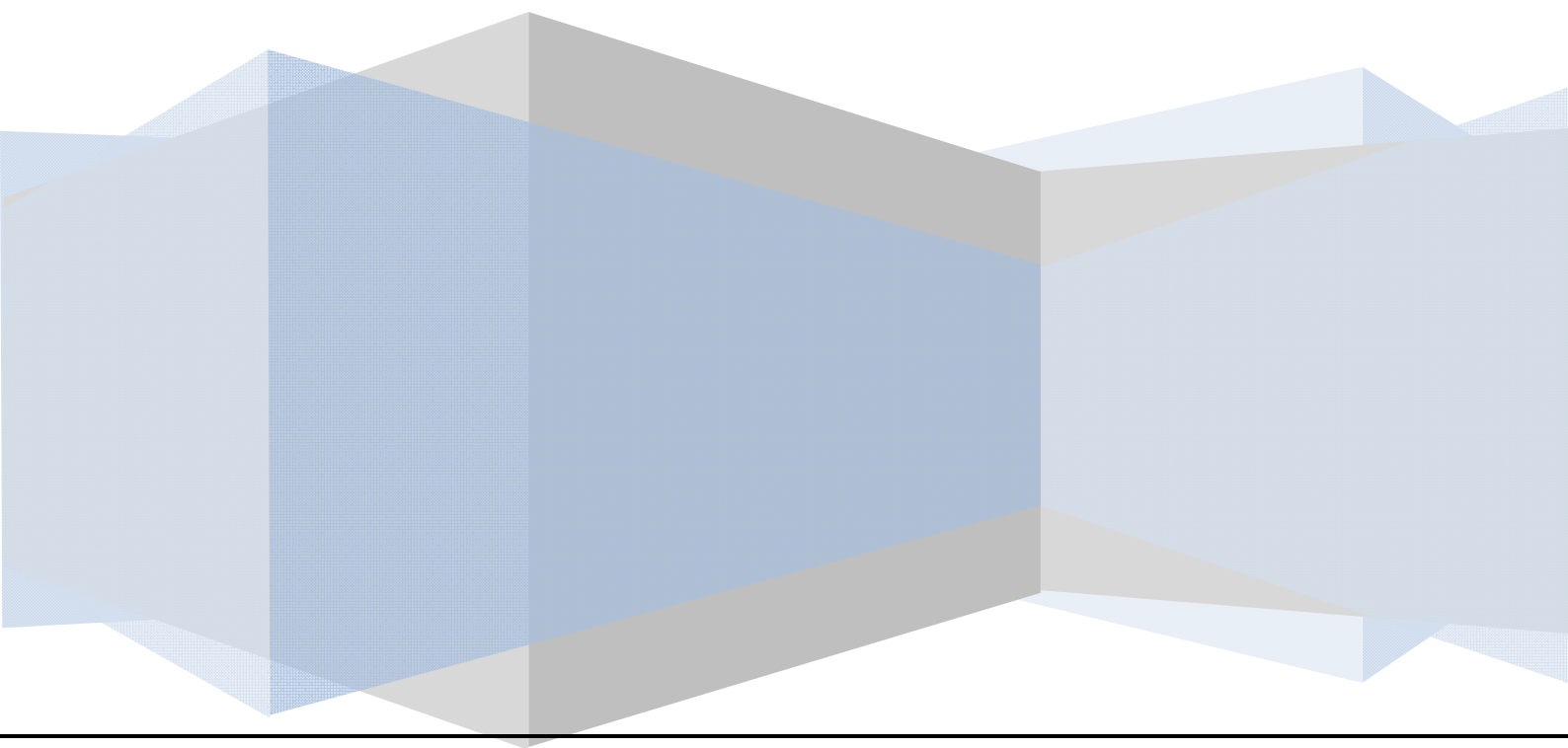




***Пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Коммерческого Банка «АГОРА»
(общество с ограниченной ответственностью)
за девять месяцев 2019 года***



СОДЕРЖАНИЕ

1 Введение.....	3
2 Общая информация	3
3 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
4 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики	5
5 Сопоставимость данных с предыдущим отчетным периодом.....	13
6 Денежные средства и средства в Банке России	14
7 Денежные средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	14
8 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15
9 Прочие активы	20
10 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	22
11 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости..	23
12 Отложенное налоговое обязательство	24
13 Прочие обязательства	24
14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25
15 Средства акционеров (участников)	25
16 Внебалансовые обязательства	25
17 Процентные доходы и расходы	26
18 Комиссионные доходы и расходы	26
19 Операционные расходы	27
20 Возмещение (расход) по налогам	28
21 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	29
22 Управление финансовыми рисками	29
23 Валютный риск	30
24 Риск ликвидности	33
25 Кредитный риск	35
26 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	49
27 Управление капиталом	52

1 Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк), составленной по российским стандартам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно). Отчетной датой является последний календарный день отчетного периода – 30 сентября.

2 Общая информация

Наименование кредитной организации:

Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование кредитной организации:

БАНК «АГОРА» ООО

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности:

Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Пришвина, д.8, корп.2, Москва, Российская Федерация. Тел. / факс (495) 788-72-48, E-mail: office@kbagora.ru, web-сайт: www.kbagora.ru

Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью) создан по решению собрания учредителей от 10 февраля 1994г. (Протокол №1) и зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 14 марта 1995 года, регистрационный номер 3231, основной государственный регистрационный номер 1027700156164 (26.08.2002г.).

В соответствии с Решением единственного участника от 23 декабря 2016 года № 136 Коммерческий Банк «Русский Элитарный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) изменил наименование на Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью). 28 марта 2017 года в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) внесена запись об изменении наименования Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензии на осуществление банковских операций номер 3231, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Банк имеет следующие лицензии:

- Базовая Лицензия № 3231 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от "13" июля 2018 года
- Банк обладает лицензией ФСБ на распространение и техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, а также на предоставление услуг в области шифрования: ЛСЗ 0014945 Рег. № 16178 Н от «04» сентября 2017г.

Банк является членом в следующих профессиональных организациях:

- Российская национальная ассоциация S.W.I.F.T (РОССВИФТ);
- Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»).
- Банк с ноября 2006 года является участником международной платежной системы «MasterCard International» в статусе «Affiliate member» (аффилированного члена). А также является участником Платежных Систем CONTACT, Золотая корона, Юнистирим, Вестерн Юнион.

Участие Банка в системе страхования вкладов:

БАНК «АГОРА» ООО с 2005 года является участником Системы обязательного страхования вкладов. Номер Банка в реестре банков-участников Системы обязательного страхования вкладов 671 (свидетельство о включении Банка в реестр Банков-участников № 671 от 17 февраля 2005 года).

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений:

Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
Якутский филиал Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)	г. Якутск ул. Орджоникидзе, д. 46/1
Дополнительный офис «Кутузовский» Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)	г. Москва Кутузовский проспект д. 26 корп. 1

Зарубежных филиалов и представительств нет.

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы:

Банк не входит в состав консолидированных банковских групп и не является головной организацией консолидированной банковской группы.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства:

Банк не имеет показателей рейтинговых оценок, присваиваемых международными и (или) российскими рейтинговыми агентствами.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка:

Функции единоличного исполнительного органа в соответствии с Уставом Банка исполняет Председатель Правления Банка – Глущенко Андрей Юрьевич, назначенный на должность общим собранием участников Банка (Протокол о бессрочном продлении полномочий от 20 февраля 2019г. № 152).

Сведения о раскрытии промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на сайте Банка www.kbagora.ru.

Валюта представления отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

За 30 сентября 2019 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены ниже:

	USD	EUR	GBP
RUB	64.4156	70.3161	79.1925

За 31 декабря 2018 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены ниже:

	USD	EUR	GBP
RUB	69.4706	79.4605	88.2832

Списочная численность персонала Банка составила 61 человек (на 01 января 2019 – 62 человек).

Прочая существенная информация

Исполнительным органом Банка было принято добровольное решение не увеличивать размер обязательств Банка перед физическими лицами (за исключением денежных средств участников Банка на депозитных и текущих счетах с долей участия более 1%) сверх суммы 321 млн. руб. и 25 % в валюте баланса-нетто Банка. Указанное обстоятельство, по мнению руководства Банка, не оказывает существенного влияния на её финансовое положение и допущение о непрерывности деятельности.

3 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Банк завершил девять месяцев 2019 года со следующими экономическими показателями:

	На 01 октября 2019 года	На 01 января 2019 года
Активы	1 037 028	1 509 584
Капитал	370 421	375 190
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Прибыль до налогообложения	4 779	(13 226)
Прибыль после налогообложения	4 779	(13 226)

Активы Банка за девять месяцев 2019 года снизились на 472 556 тыс. руб. в основном за счет снижения привлеченных средств клиентов.

Собственные средства (капитал) уменьшились на 4 769 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2019 года. Основным фактором снижения является создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Объем чистой ссудной задолженности сократился на 327 639 тыс. руб. и составил 818 857 тыс. руб. (на 1.01.2019 г. – 1 146 496 тыс. руб.). Снижение вызвано сокращением объема ссуд, предоставленных кредитным организациям, депозитов Банку России.

Структура основных направлений деятельности Банка в 2019 году существенно не изменилась по сравнению с предыдущими отчетными периодами и выглядит следующим образом:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов юридических и физических лиц;
- операции на межбанковском рынке;
- операции с иностранной валютой;
- операции с собственными векселями банка;
- операции с банковскими картами.

Наиболее приоритетными в перечне оказываемых Банком услуг по прежнему являются кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке и расчетно-кассовое обслуживание.

4 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой (бухгалтерской) финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка. Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим Российским законодательством, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее Положение № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка. Система ведения бухгалтерского учета и подготовка отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением изменений, вступивших в силу с 1 января 2019 года:

- *Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»*
- *Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»*
- *Положение Банка России от 02.10.2017 от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»*
- *Указание Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения»*
- *Указание Банка России от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях».*

Данные нормативные документы закрепили:

- новый порядок классификации и переклассификации финансовых активов и обязательств;
- порядок отнесения затрат, прямо связанных с предоставлением или размещением денежных средств, на расходы, увеличение стоимости финансового актива или уменьшение стоимости финансового обязательства в зависимости от уровня существенности и выбранного способа оценки финансовых активов и обязательств при первоначальном признании;
- порядок признания процентных и прочих доходов, процентных расходов;
- подходы по определению амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств с использованием метода эффективной ставки процента (ЭПС);
- порядок формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

В остальных вопросах, Учетная политика на 2019 год не претерпела существенных изменений, в целях соблюдения одного из основополагающих принципов бухгалтерского учета – «постоянство правил бухгалтерского учета».

Указанные нормативные акты вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения № 579-П при применении Правил ведения бухгалтерского учета кредитные организации руководствуются

Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учет иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах Банка России (например, счета ностро, торговая дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Операции, связанные с переходом на новые правила бухгалтерского учета отражены Банком в первый рабочий день 2019 года в корреспонденции со счетами финансовых результатов текущего года. В результате совершенного перехода финансовый результат текущего года увеличился на 2 532 тыс.руб.

Классификация – финансовые активы

Положение Банка России № 605-П предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, характеристик связанных с ними денежных потоков.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является, как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

У Банка все активы классифицированы по амортизированной стоимости.

Методы оценки видов активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России,

понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579–П и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании условий договора. При наличии значительного компонента финансирования дебиторская задолженность учитывается по дисконтированной стоимости (по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»).

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании условий договора. Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, или в сумме оценочного резерва в соответствии с п.4.2.1.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». У Банка обязательства классифицированы по амортизированной стоимости.

Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это цена, 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.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя 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.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные 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 котированных цен актива на активном рынке кредитная организация использует котированные 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 кредитная организация использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Источники информации для оценки справедливой стоимости:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

При первоначальном признании проверяется актив на кредитное обесценение в соответствии признаками обесценения ((определение «Кредитно-обесцененный финансовый актив» Приложения А к МСФО (IFRS) 9)).

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (стадия 1), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (стадия 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (стадия 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые кредитная организация ожидает получить от держателя, должника либо любой

другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, кредитная организация должна оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

По дебиторской задолженности по операционной деятельности Банк использует матрицу оценочных резервов. Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки операционной дебиторской задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку кредитных убытков, взвешенную с учётом их вероятности.

Оценка кредитных убытков по финансовому инструменту (активу) производится следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью финансового инструмента (актива) и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков по нему;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённую стоимость разницы между:
 - денежными потоками, причитающимися Банку по договору в случае, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств использует право по получению денежных средств;
 - и денежными потоками, которые Банк ожидает получить фактически, если право на получение денежных средств будет использовано держателем обязательства.

Методы расчёты амортизированной стоимости

Линейный метод

При расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива. Данный порядок применяется к финансовым активам 1 и 2 стадии обесценения, а также к финансовым обязательствам.

По финансовым активам 3 стадии обесценения, на счетах по учёту корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов отражается разница между процентами, рассчитанными от амортизированной стоимости, и процентами, рассчитанными от валовой стоимости.

По финансовым активам, которые были признаны кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, на счетах по учёту корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов отражается разница между процентами, рассчитанными по процентной ставке с учётом обесценения, и процентами, рассчитанными от валовой стоимости.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС)

Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

Метод ЭПС применяется в обязательном порядке по финансовым активам и по финансовым обязательствам в случае существенного отклонения цены сделки (договорной процентной ставки) от справедливой стоимости (рыночной процентной ставки).

Метод ЭПС применяется в обязательном порядке при расчете ожидаемых кредитных убытков.

По финансовым активам стадии 3 эффективная процентная ставка (ЭПС) применяется к амортизированной стоимости (т. е. к валовой стоимости за вычетом оценочного резерва).

По финансовым активам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, ЭПС рассчитывается с учетом обесценения.

Уровни существенности, установленные в учетной политике Банка

Если срок погашения (возврата) финансовых активов (обязательств) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы (обязательства), дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью определенной линейным методом, не является существенной, метода ЭПС не применяется.

Уровень существенности между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), рассчитанный с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью рассчитанной с использованием линейного метода устанавливается в размере 5% от базовой величины. За базовую величину принимается амортизированная стоимость, рассчитанная линейным методом.

То есть, по кредитам (депозитам), предоставленным (привлеченным) на срок свыше года, необходимо осуществить следующие действия:

- Рассчитать амортизированную стоимость линейным методом;
- Рассчитать амортизированную стоимость методом ЭПС;
- Рассчитать разницу между двумя величинами;
- Определить процентное соотношение разницы с амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом, и сопоставить с установленным уровнем существенности.

Если уровень существенности не превышен, то можно использовать линейный метод. Если уровень существенности превышен, то используется метод ЭПС.

В качестве критерия существенности для оценки отличия ЭПС по финансовому активу (обязательству) от рыночной процентной ставки понимается диапазон значений ЭПС в размере 20% отклонения от рыночной ставки.

Если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству, то данное изменение условий финансового обязательства является существенным и осуществляется пересчет ЭПС.

Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности в 5 % от номинальной стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в 5 % от цены приобретения ценных бумаг.

Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств.

Доходы по банковской гарантии признаются несущественными, если они не превышают суммы 30 000 руб.

Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 5 % от прежней оценки.

Критерием существенности сумм условных обязательств некредитного характера устанавливается в размере 0,1 % от собственных средств (капитала), рассчитанного по состоянию на 1-е число отчетного месяца.

Признание доходов и расходов

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу «начисления», что означает отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Отражение доходов и расходов по символам отчетности производится в соответствии с Приложением к Положению Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П.

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) Банка отражается в "Отчете о финансовых результатах» (далее - ОФР).

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положениями № 446-П, № 579-П, № 604-П, № 605-П, № 606-П.

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности. Исключение составляют проценты полученные (уплаченные) по межбанковским кредитам (депозитам). По ним в балансе бухгалтерскими записями отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно, без предварительного начисления.

При начислении доходов, расходов по длящимся договорам Банк руководствуется п.3.1, 3.2. Положения № 446-П, а также п.п. 31,35-37 МСФО (IFRS 15) «Выручка по договорам с покупателями»:

- доходы и расходы от выполнения работ, от услуг, оказываемых (потребляемых) в течение времени, учитываемые, как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца по методу результатов (т.е. от объема выполненных работ, оказанных (потребленных) услуг), а также на дату принятия работы (оказания (потребления) услуг), определенную условиями договора.

- доходы и расходы от оказания (потребления) услуг, оказываемых в момент времени, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания (потребления) услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты).

Начисление причитающихся сумм комиссионного дохода, расхода, исходя из фактического объема оказанных (полученных) Банком услуг, в последний рабочий день месяца отражается в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами 47423 «Требования по прочим операциям», 47422 «Обязательства по прочим операциям».

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные кредитной организацией издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов. Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда и других аналогичных поступлений;
 - из бюджета в возмещение уплачиваемых налогов;
 - от контрагента Банку, как комиссионеру или агенту, в связи с осуществлением им комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
 - от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
 - в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.
- Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта по операциям, приносящим процентные доходы.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

5 Сопоставимость данных с предыдущим отчетным периодом

В связи с изменением алгоритма расчета бухгалтерского баланса осуществлен пересчет графы «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 по следующим строкам:

- строка 5а "Чистая ссудная задолженность" добавлены начисленные проценты за минусом сформированных резервов;
- строка 13 "Прочие активы" исключены начисленные проценты за минусом сформированных резервов;
- строка 16 "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости" добавлены начисленные проценты по депозитам;
- строка 21 "Прочие обязательства" исключены начисленные проценты по депозитам.

Согласно рекомендациям Банка России осуществлена реклассификация из строки 5 "Чистая ссудная задолженность" в строку 2 "Средства в кредитных организациях" формы 0409806 денежных средств, находящихся в НКО НКЦ (АО) для осуществления расчетов по сделкам покупки-продажи иностранной валюты, заключенным на ММВБ и учитываемым на балансовом счете 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

на 1 января 2019 года			
		Данные до реклассификации	Данные после реклассификации
2	Средства в кредитных организациях	116 567	117 173
5а	Чистая ссудная задолженность	1 145 919	1 146 496
13	Прочие активы	11 773	10 590
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 168 976	1 169 231
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 168 976	1 169 231

6 Денежные средства и средства в Банке России

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Наличные средства в кассе	62 524	64 408
Наличные средства в банкоматах	6 528	12 267
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	40 225	142 065
Итого	109 277	218 740

Из состава денежных средств исключены обязательные резервы в размере 2 048 тыс. руб. (на 1 января 2019 - 3 020 тыс.руб.). Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

7 Денежные средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Остатки на счетах в кредитных организациях Российской Федерации всего,	88 144	117 173
в том числе:		
- с кредитным рейтингом AAA	13 516	10 909
- с кредитным рейтингом AA	65 549	85 862
- с кредитным рейтингом AA-	147	152
- с кредитным рейтингом BBB+	7 431	19 352
- с кредитным рейтингом BB+	767	0
- с кредитным рейтингом BB	0	502
- с кредитным рейтингом BBV	-	395
- без рейтинга	734	1
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(290)	(0)
Итого средств в кредитных организациях	87 854	117 173

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет действующих корреспондентских счетов в банках-нерезидентах. Остатки средств в банках Российской Федерации, представляют собой остатки преимущественно в крупнейших и широко известных российских банках. У Банка на отчетную дату отсутствуют ограничения на использование средств, находящихся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе с отозванной лицензией (на 01 января 2019 года так же отсутствуют).

Кредитные рейтинги основаны на данных российского рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА), Fitch Ratings, S&P Global Ratings.

8 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости включены: ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные и просроченные проценты за вычетом сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки (сформированного резерва на возможные потери на 1 января 2019 года), проценты, подлежащие отнесению на доходы в будущем.

На 01 октября 2019 года

	Непросроченная задолженность	Просроченная задолженность	Итого
Депозиты Банку России	356 286	-	356 286
Межбанковские кредиты	180 000	-	180 000
Коммерческое кредитование юридических лиц	68 467	28 790	97 257
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	176 690	50 033	226 723
Итого валовая балансовая стоимость	781 443	78 823	860 266
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 621)	(29 788)	(41 409)
Итого чистая ссудная задолженность	769 822	49 035	818 857

на 1 января 2019 года

	Непросроченная задолженность	Просроченная задолженность	Итого
Депозиты Банку России	544 420	-	544 420
Межбанковские кредиты	280 162	-	280 162
Коммерческое кредитование юридических лиц	97 355	11 984	109 339
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	222 221	39 516	261 737
Итого валовая балансовая стоимость	1 144 158	51 500	1 195 658
За вычетом резерва на возможные потери	(30 033)	(19 129)	(49 162)
Итого ссудная задолженность	1 114 125	32 371	1 146 496

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено в основном кредитами юридическим лицам субъектам малого и среднего предпринимательства. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств). Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 1 года в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, овердрафтными картами, а также кредитными линиями, которые являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости.

Анализ текущих и просроченных кредитов. В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае вся сумма причитающихся платежей в соответствии с кредитным договором и общий размер задолженности заемщика по данному кредиту считается просроченным.

В таблице ниже представлен анализ кредитов по состоянию на 01 октября 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв ожидаемые под кредитные убытки	Итого Амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под ожидаемые кредитные убытки к валовой стоимости
Судная задолженность кредитных организаций				
Непросроченные ссуды	536 286	(1)	536 285	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	-	-	-	0.00%
Итого по кредитным организациям	536 286	(1)	536 285	0.00%
Коммерческое кредитование				
Непросроченные ссуды	68 467	(1 634)	66 833	2.39%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	16 604	-	16 604	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	12 186	-	12 186	0.00%
Итого по кредитам юридическим лицам	97 257	(1 634)	95 623	1.68%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	176 690	(9 986)	166 704	5.65%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	17 759	(1 085)	16 674	6.11%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	5 130	(4 698)	432	91.58%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 80 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	27 144	(24 005)	3 139	88.44%
Итого по кредитам физическим лицам	226 723	(39 774)	186 949	17.54%

В таблице ниже представлен анализ кредитов по состоянию на 1 января 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Итого амортизированная стоимость	Отношение резерва к валовой стоимости
Судная задолженность кредитных организаций				
Непросроченные ссуды	280 162	-	280 162	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 3 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	-	-	-	0.00%
Итого по кредитным организациям	280 162	-	280 162	0.00%
Коммерческое кредитование				
Непросроченные ссуды	97 355	(3 548)	93 807	3.64%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	11 984	-	11 984	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	-	-	-	0.00%
Итого по кредитам юридическим лицам	109 339	(3 548)	105 791	3.24%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	222 221	(26 485)	195 736	11.92%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13 677	(1 695)	11 982	12.39%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	25 839	(17 434)	8 405	67.47%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	-	-	-	0.00%
Итого по кредитам физическим лицам	261 737	(45 614)	216 123	17.43%

Ниже представлена информация об объеме и изменении созданного резерва на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

Требования к кредитным организациям	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Требования по процентным доходам	Итого
---	--	--	---	-------

Резерв на возможные потери на 31 декабря 2017 года	-	4 042	13 188	844	18 074
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва в течение года	-	(494)	34 553	(687)	33 372
Восстановление ранее списанной задолженности	-	-	-	-	-
Задолженность списанная в течение года	-	-	-	-	-
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-	2 284	-	2 284
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2018 года	-	3 548	45 457	157	49 162
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва в течение года	1	(1 914)	(7 772)	2 051	(7 634)
Восстановление ранее списанной задолженности	-	-	-	-	-
Задолженность списанная в течение года	-	-	-	-	-
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-	119	-	119
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2019 года	1	1 634	37 566	2 208	41 409

Концентрация кредитов (без учета кредитов кредитным организациям) по отраслям экономики.

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	222 536	69.6%	260 981	70.5%
Обрабатывающие производства	-	0.0%	31 873	8.6%
Разработка компьютерного программного обеспечения	10 000	3.1%	-	0.0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 000	4.7%	-	0.0%
Оптовая и розничная торговля	12 000	3.8%	12 000	3.2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	39 480	12.4%	43 480	11.7%
Строительство	16 604	5.2%	17 504	4.7%
Транспорт и связь	-	0.0%	3 000	0.8%
Деятельность туристических агентств	2 941	0.9%	-	0.0%
Деятельность частных охранных служб	1 030	0.3%	1 480	0.4%
Прочие виды деятельности	-	0.0%	-	0.00%
Итого ссудная задолженность до вычета резервов	319 591	100.0%	370 318	100.0%

Срочная ссудная задолженность (без учета требований по процентам) по срокам востребования представлена ниже:

На 1 октября 2019 года

Срок востребования	Депозиты Банку России	Межбанковские кредиты	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам
на 1 день	56 000	180 000	-	-
от 2 до 5 дней	300 000	-	-	-
от 6 до 10 дней	-	-	-	-
от 11 до 20 дней	-	-	-	-
от 21 до 30 дней	-	-	2 941	1 950
от 31 до 90 дней	-	-	10 140	50 176
от 91 до 180 дней	-	-	43 314	30 714
от 181 дня до 270 дней	-	-	680	45 320
от 271 дня до 1 года	-	-	27 496	13 228
свыше 1 года	-	-	-	50 082

на 1 января 2019 года

Срок востребования	Депозиты Банку России	Межбанковские кредиты	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам
на 1 день	-	-	-	-
от 2 до 5 дней	-	-	-	-
от 6 до 10 дней	544 000	280 000	3 000	-
от 11 до 20 дней	-	-	-	-
от 21 до 30 дней	-	-	26 873	12 098
от 31 до 90 дней	-	-	17 504	24 082
от 91 до 180 дней	-	-	1 480	65 842
от 181 дня до 270 дней	-	-	27 496	21 266
от 271 дня до 1 года	-	-	-	71 937
свыше 1 года	-	-	21 000	45 707

Ссудная задолженность*, по регионам Российской Федерации представлена в следующей таблице. Местонахождение заемщиков определяется по их фактическому местонахождению.

30 сентября 2019 года

	Требования к кредитным организациям	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам
Самарская область	-	-	22 527
Город Санкт-Петербург	-	11 984	-
Город Москва	536 000	27 941	97 646
Московская область	-	-	35 363
Удмуртская Республика	-	-	350
Республика Саха (Якутия)	-	57 130	66 650
Итого	536 000	97 055	222 536

31 декабря 2018 года			
	Требования к кредитным организациям	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам
Самарская область	-	-	22 527
Город Санкт-Петербург	-	11 984	-
Город Москва	544 606	34 873	132 573
Московская область	-	-	39 215
Удмуртская Республика	-	-	500
Республика Саха (Якутия)	-	62 480	66 166
Итого	544 606	109 337	260 981

* за исключением депозитов Банку России и требований по начисленным (просроченным) процентам

9 Прочие активы

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Незавершенные расчеты по банковским картам	4 355	9 237
Расчеты по брокерским операциям	49	49
Средства в расчетах	-	-
Начисленные комиссии	-	-
Дебиторская задолженность	12 807	12 453
Торговая дебиторская задолженность	14	-
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	17 226	21 739
Резерв на возможные потери и под ОКУ	(12 530)	(12 453)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва	4 696	9 286
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за товары, работы, услуги	2 748	1 690
Расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	-	22
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва	2 748	1 712
Резерв на возможные потери и под ОКУ	(583)	(408)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва	2 165	1 304
Итого прочих активов	6 861	10 590

Ниже приведена информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:

	30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Прочие финансовые активы:						
Незавершенные расчеты	3 966	189	200	7 552	772	913
Расчеты по брокерским операциям	49	-	-	49	-	-
Средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
Начисленные комиссии	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	12 807	-	-	12 453	-	-
Торговая дебиторская задолженность	14	-	-	-	-	-

Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	16 837	189	200	20 054	772	913
Резерв на возможные потери и под ОКУ	(12 530)	-	-	(12 453)	-	-
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва	4 307	189	200	7 601	772	913
Прочие нефинансовые активы:						
Предоплата за товары, работы, услуги	2 538	-	210	1 690	-	-
Расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	-	-	-	22	-	-
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва	2 538	-	210	1 712	-	-
Резерв на возможные потери и под ОКУ	(478)	-	(105)	(408)	-	-
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва	2 060	-	105	1 304	-	-
Итого прочих активов	6 367	189	305	8 905	772	913

Ниже представлена информация об объеме прочих активов по срокам, оставшимся до полного погашения:

срок востребования	30 сентября 2019	31 декабря 2018
до востребования	4 404	9 286
до 30 дней	3 043	1 712
до 90 дней	-	-
до 180 дней	-	-
до 1 года	-	-
свыше 1 года	-	-
Просроченная	12 527	12 453
Итого	19 974	23 451

Движение резерва под прочие активы представлено ниже:

	Незавершенные расчеты по банковским картам	Расчеты по брокерским операциям	Начисленные комиссии	Дебиторская задолженность	Торговая дебиторская задолженность	Предоплата за товары, работы, услуги	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	-	26	-	10 620	-	399	11 045
Чистый расход (доход) от создания резерва в течение периода	-	(26)	-	1 833	-	9	1 816
Активы, списанные в течение периода	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	-	-	12 453	-	408	12 861
Чистый расход (доход) от создания резерва в течение периода	-	-	-	77	-	175	252
Активы, списанные в течение периода	-	-	-	-	-	-	-

Резерв под обесценение на 30 сентября 2019 года	-	-	-	12 530	-	583	13 113
--	---	---	---	--------	---	-----	--------

10 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Основную часть ресурсной базы составляют остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов, депозиты (вклады) юридических и физических лиц. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	65 594	66 395
- Срочные вклады	166 443	176 763
Итого средств физических лиц	232 037	243 158
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	29 316	18 440
- Срочные депозиты	28 000	207 239
Итого средств государственных и общественных организаций	57 316	225 679
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	351 473	641 878
- Срочные депозиты	-	8 516
Итого средств прочих корпоративных клиентов	351 473	650 394
Итого средств корпоративных клиентов	408 789	876 073
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	640 826	1 119 231
Субординированный займ	49 999	50 000
Итого субординированных займов	49 999	50 000

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Параметры субординированного займа, привлеченного от связанной с Банком компании ООО "Евроинвест" приведены ниже:

Дата привлечения	Дата погашения	Валюта	Ставка, процентов годовых	Амортизированная стоимость	
				30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
08.11.2012	07.11.2063	RUR	5.5	49 999	50 000

Итого	49 999	50 000
-------	--------	--------

Распределение средств физических лиц и корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	232 037	36.21%	243 158	21.73%
Государственные организации	53 373	8.33%	221 182	19.76%
Предприятия торговли	88 737	13.85%	90 098	8.05%
IT технологии	28 588	4.46%	98 509	8.80%
Строительство	35 670	5.57%	38 442	3.43%
Производство	67 053	10.46%	125 236	11.19%
Добыча руд, угля и прочих полезных ископаемых	118	0.02%	744	0.07%
Телекоммуникации	362	0.06%	265	0.02%
Операции с недвижимым имуществом	23 251	3.63%	1 996	0.18%
ИП	30 928	4.83%	208 475	18.63%
Реклама и маркетинг	12 388	1.93%	4 528	0.40%
Транспорт и логистика	18 040	2.82%	25 593	2.29%
Услуги общественного питания	42	0.01%	536	0.05%
Туристические услуги	28 379	4.43%	536	0.05%
Финансы и инвестиции	9 564	1.49%	4 036	0.36%
Страхование		0.00%	-	0.00%
Прочая деятельность	12 296	1.92%	55 897	4.99%
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	640 826	100%	1 119 231	100%

По состоянию на 1 октября 2019 года в составе депозитов клиентов государственных предприятий отражены депозиты в размере 28,0 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 18,0 миллионов рублей), являющиеся обеспечением по выданным кредитам.

11 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Векселя, из них:	-	4 557
По предъявлению беспроцентные	-	4 557
Дисконтные векселя	3 866	-
Процентные векселя	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 866	4 557

Качественные характеристики собственных долговых бумаг на 1 октября 2019 года

Класс долговых бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения:	Ставка %% дохода:	Дисконт к погашению:
Векселя	доллары США	От 1 до 3 лет	X	5,00%

Качественные характеристики собственных долговых бумаг на 1 января 2019 года

Класс	Валюта номинала	Сроки обращения:	Ставка %%	Дисконт к
-------	-----------------	------------------	-----------	-----------

долговых бумаг			дохода:	погашению:
Векселя	доллары США	По предъявлению	0,00%	X

12 Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01 июля 2019г. отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах признаны в сумме рассчитанных отложенных налоговых обязательств в связи с этим отражения на счетах бухгалтерского учета не происходило. На 1 октября 2019г. расчет не производился.

13 Прочие обязательства

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Средства в расчетах	-	-
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	3 478	3 884
Кредиторская задолженность	273	330
Прочее	113	-
Итого прочих финансовых обязательств	3 864	4 214
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы полученные	149	-
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	87	127
Прочее	221	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	457	127
Итого прочих обязательств	4 321	4 341

Ниже представлена информация об объеме прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения:

срок востребования	30 сентября 2019	31 декабря 2018
до востребования	3 130	3 120
до 30 дней	284	232
до 90 дней	820	989
до 180 дней	30	-
до 1 года	57	-
свыше 1 года	-	-
Просроченные	-	-
Итого	4 321	4 341

Все обязательства Банка представлены в российских рублях, за исключение обязательств перед нерезидентами РФ по хозяйственным операциям в размере 12 тысяч рублей или 166 евро (на 01.01.2019 - 13 тыс.руб. или 166 евро), а так же возвращенных переводов в иностранной валюте по закрытым счетам клиентов в размере 216 тыс.руб. или 3 429.50 долларов США (на 01.01.2019 - нет).

14 Объем и движение резервов под условные обязательства кредитного характера и прочие условные обязательства представлено ниже

	Гарантии выданные	Обязательства по пред. кредитов и неиспольз. кредит. линии	Аккредитивы	Прочие условные обязательства	Итого
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2017 года	-	644	-	-	644
Чистый расход от создания резерва в течение периода	-	(551)	-	-	(551)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2018 года	-	93	-	-	93
Чистый расход от создания резерва в течение периода	-	1 792	-	-	1 792
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	(10)	-	-	(10)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 года	-	1 875	-	-	1 875

15 Средства акционеров (участников)

	Доля в уставном капитале (%) на		Номинальная стоимость долей в уставном капитале (тыс. руб.) на	
	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019
Отрашевский Юрий Васильевич	89	89	140 212	140 212
Здраевский Дмитрий Александрович	6	6	9 453	9 453
Аверьянов Юрий Тимофеевич	5	5	7 877	7 877
ИТОГО	100	100	157 542	157 542

В отчетном периоде в уставном капитале Банка изменений не произошло.

16 Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера - условные обязательства кредитной организации произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами, а также условные обязательства кредитной организации предоставить денежные средства на возвратной основе.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

30 сентября 2019

31 декабря 2018

Внебалансовые обязательства

Обязательства по поставке денежных средств на следующий операционный день по заключенным сделкам купли-продажи иностранной валюты	-	656
Неиспользованные лимиты по открытым клиентам кредитным линиям	262 833	236 740
Выданные банковские гарантии	-	-
Итого внебалансовых обязательств до вычета резерва	262 833	237 396
Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	(1 875)	(93)
Итого внебалансовых обязательств за вычетом резерва	260 958	237 303

*Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года

Условные обязательств некредитного характера и условные активы отсутствуют (на 01.01.2019 года так же отсутствовали).

17 Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года	2018 года
Процентные доходы по эффективной ставке		
- Кредиты клиентам	51 066	68 921
- Кредиты банкам	21 487	18 291
- Корреспондентские счета в банках	73	0
Итого процентных доходов	72 626	87 212
Процентные расходы по эффективной ставке		
- Срочные депозиты физических лиц	(6 451)	(8 999)
- Срочные депозиты юридических лиц	(1 788)	(943)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(624)
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	(4 000)	(7 653)
- Субординированные займы	(2 057)	(2 057)
- Срочные депозиты банков	-	-
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(1 086)	(1 121)
- Прочие заемные средства	-	-
- Корреспондентские счета банков	-	-
Итого процентных расходов	(15 382)	(21 397)
Чистые процентные доходы	57 244	65 815

18 Комиссионные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года	2018 года
Комиссионные доходы		
Ведение счетов	194	59
Расчетно-кассовые операции	13 946	10 578
От операций с валютными ценностями	-	-

Переводы денежных средств по поручениям клиентов	3 023	3 024
Переводы денежных средств без открытия банковских счетов	450	451
Банковские гарантии	-	404
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	22	37
За изготовление и заверение банковских документов	220	211
Итого комиссионные доходы	17 855	14 764
Комиссионные расходы		
От операций с валютными ценностями	(181)	(208)
Открытие и ведение банковских счетов	(168)	(460)
Расчетное и кассовое обслуживание	(2 085)	(1 771)
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 467)	(1 118)
Прочие	-	(2)
Итого комиссионные расходы	(3 901)	(3 559)
Чистые комиссионные доходы	13 954	11 205

19 Операционные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года	2018 года
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала, в том числе:	(39 011)	(37 559)
- краткосрочные вознаграждения: оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(29 834)	(28 439)
- другие краткосрочные вознаграждения	-	-
- страховые взносы с краткосрочных выплат	(8 956)	(8 681)
- выходные пособия	(40)	(300)
- подготовка и переподготовка кадров	(109)	(86)
- оплата больничных листов	(62)	(43)
- прочие	(10)	(10)
Амортизация основных средств	(796)	(1 048)
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	(1 907)	(1 043)
Административные расходы	(9 296)	(9 453)
Расходы по операционной аренде	(13 872)	(13 575)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 573)	(3 760)
Амортизация нематериальных активов	(797)	(793)
Расходы на консалтинг и аудит	(225)	(650)
Реклама и маркетинг	(326)	(849)
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	(4 667)	(1 471)
Прочее	(950)	(673)

Итого операционные расходы	(76 420)	(70 874)
-----------------------------------	-----------------	-----------------

20 Возмещение (расход) по налогам

Информация по другим налогам:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года	2018 года
Налог на имущество	-	(1)
Налог на добавленную стоимость	(2 047)	(1 737)
Транспортный налог	-	-
Уплаченная госпошлина	(12)	(34)
Итого расходы по другим налогам и сборам	(2 059)	(1 772)

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность. Начисление налога на прибыль осуществляется на основании ежемесячных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами по фактически полученной прибыли до 28-го числа месяца, следующего за отчетным периодом. Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года	2018 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 779	(13 226)
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	-
Итого,	-	-
в том числе:		
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-

Ставка налога на прибыль на 30 сентября 2019 года составляет 20% (30 сентября 2018 года: 20%).

21 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2019 в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки (на 01.10.2018 года - 2 041 тыс.руб.).

За девять месяцев отток денежных средств составил 138 492 тыс.рублей (за аналогичный период прошлого года приток денежных средств составил 67 057 тыс.руб.). Основными статьями использования денежных средств стали выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств были привлеченные средства клиентов и полученные проценты.

В Банке отсутствуют:

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

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.10.2019 г. составили 2 048 тыс. руб. (на 01.10.2018 г. составили 3 024 тыс. руб.).

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом его деятельности. Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), требования к которым установлены Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У. ВПОДК Банка соответствует характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков.

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

- выявления, оценки и агрегирования наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития Банка и законодательных требований.

Основные принципы реализации ВПОДК определены во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия).

Стратегия нацелена на определение, анализ и управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на регулярную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и появляющейся лучшей практики. В рамках ежегодного обновления процедур управления рисками, Советом директоров Банка были утверждены обновленные значения: планового уровня достаточности капитала, целевых уровней значимых рисков, а также сигнальные значения и лимиты капитала на покрытие рисков видам значимых рисков.

Для Банка признаны существенными следующие виды рисков: кредитный риск, операционный риск, рыночный риск. К остальным рискам относятся риск ликвидности, риск процентной ставки, правовой риск, стратегический риск.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках реализации ВПОДК.

Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, а также утверждает политики управления банковскими рисками и контроль за их реализацией.

Правление Банка реализует стратегию и политику управления банковскими рисками, утвержденные Советом директоров Банка, осуществляет выявление, мониторинг и контроль рисков, которым подвержен Банк, и на регулярной основе информирует Совет директоров Банка о подверженности Банка банковским рискам, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне.

В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке существует функциональное распределение между коллегиальными органами управления рисками.

Кредитный комитет осуществляет контроль над кредитными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка, утверждает условия, формы, объемы кредитования, принимает решения по качеству ссудного портфеля Банка и его эффективному использованию.

Финансовый комитет осуществляет контроль и эффективное управление ликвидностью Банка, контроль за соблюдением стратегии по управлению валютными, процентными, ликвидными и другими финансовыми рисками.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления рисками Банка и оценке эффективности проводимых мероприятий соответственно. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Действующие внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России

23 Валютный риск.

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 01 октября 2019 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	43 700	12 703	12 494	155	69 052
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	42 273	-	-	-	42 273
Средства в кредитных организациях	11 815	40 225	35 152	662	87 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	810 567	8 290	-	-	818 857

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	5 327	-	-	-	5 327
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 804	-	-	-	6 804
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	6 367	189	305	-	6 861
Итого финансовых активов	926 853	61 407	47 951	817	1 037 028
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	613 765	29 080	47 980	-	690 825
Вклады физических лиц	232 986	23 254	6 615	-	262 855
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	3 866	-	-	3 866
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 088	221	12	-	4 321
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 875	-	-	-	1 875
Итого финансовых обязательства	619 728	33 167	47 992	-	700 887
Чистые финансовые активы/(обязательств)	307 125	28 240	(41)	817	336 141
Чистые требования / обязательства по ПФИ и прочим договорам	-	-	-	-	-
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	84 344	11 479	-	-	95 823

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 01 января 2019 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	42 403	18 746	15 241	285	76 675
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145 085	-	-	-	145 085

Средства в кредитных организациях	11 809	51 905	52 267	586	116 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 121 631	23 891	397	-	1 145 919
Требования по текущему налогу на прибыль	5 327	-	-	-	5 327
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 238	-	-	-	8 238
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	9 483	980	1 310	-	11 773
Итого финансовых активов	1 343 976	95 522	69 215	871	1 509 584
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 039 138	60 728	69 110	-	1168976
Вклады физических лиц	217 870	30 784	25 041	-	273695
Выпущенные долговые обязательства	-	4 557	-	-	4557
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 583	-	13	-	4596
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	93	-	-	-	93
Итого финансовых обязательства	1 043 814	65 285	69 123	-	1 178 222
Чистые финансовые активы/(обязательств)	300 162	30 237	92	871	331 362
Чистые требования / обязательства по ПФИ и прочим договорам	656	(417)	(238)	-	1
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	133 601	9 103	-	-	142 704

Банк предоставляет кредиты клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Банк осуществляет управление валютным риском через управление своей открытой валютной позицией (далее – ОВП) исходя из предполагаемого курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов. Управление активно-пассивных операций осуществляет ежедневный мониторинг ОВП с целью контроля ее соответствия лимитам валютного риска и требованиям Банка России. Регулирование ОВП осуществляется на ежедневной основе в рамках лимитов и ограничений, накладываемых Банком России.

24 Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления при соблюдении требований локальных регуляторов как в условиях нормального течения бизнеса, так и в условиях стресса. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», текущим счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов и другим финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Принципы, на основании которых производится анализ позиции по ликвидности и управление риском ликвидности Банка, базируются на законодательных инициативах и методиках Банка России. Данные принципы включают в себя следующее:

- в состав ликвидных активов включаются активы, отнесенные к I и II категории качества;
- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца», кроме остатков на счетах средств обязательных резервов в Банке России;
- из суммы обязательств перед клиентами исключены привлеченные денежные средства субординированных займов;
- кредиты клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (просроченные платежи в позицию не включаются);
- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии с контрактными сроками до погашения.

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 01 октября 2019 года представлен ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 месяц	от 6 до 12 мес	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	194 506	-	-	-	2 048	-	196 554
II категории качества	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	539 673	43 121	32 324	26 607	18 984	8 571	660 709
Кредиты юр.лицам	2 942	10 000	15 000	-	-	-	27 942
Кредиты физ. лицам	731	33 121	17 324	26 607	18 984	8 571	105 338
Депозиты Банку России	356 000	-	-	-	-	-	356 000
Кредиты Банкам	180 000	-	-	-	-	-	180 000
II категории качества, в том числе:	3 548	25 628	26 291	23 236	16 114	8 571	94 817
Кредиты юр.лицам	2 942	10 000	15 000	-	-	-	27 942
Кредиты физ. лицам	606	15 628	11 291	23 236	16 114	8 571	75 446
Прочие активы, всего, в том числе:	7 303	-	-	-	-	-	7 303
II категории качества	-	-	-	-	-	-	-
Итого ликвидных активов (1-2 категории качества)	741 482	43 121	32 324	26 607	21 032	8 571	864 566
Обязательства							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них:	446 483	40 212	34 612	121 925	-	-	643 232
вклады физических лиц	65 695	32 212	34 612	101 925	-	-	234 444

Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	3 866	-	3 866
Прочие обязательства	3 414	820	30	57	-	-	4 321
Итого обязательств	449 897	41 032	34 642	121 982	3 866	-	651 419
Чистый разрыв ликвидности	291 585	2 089	(2 318)	(95 375)	17 166	8 571	213 147
Совокупный разрыв ликвидности	291 585	293 674	291 356	195 981	213 147	221 718	-

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 01 января 2019 года представлен ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 месяц	от 6 до 12 мес	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	335 307	-	-	-	3 020	0	338 327
II категории качества	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	858 869	14 214	34 269	67 085	14 787	13 393	989 224
Кредиты юр.лицам	29 873	-	-	-	5 000	-	34 873
Кредиты физ. лицам	4 390	14 214	34 269	67 085	9 787	13 393	143 138
депозиты Банку России	544 000	-	-	-	-	-	544 000
Кредиты Банкам	280 606	-	-	-	-	-	280 606
II категории качества, в том числе:	24 581	13 374	32 709	37 670	14 428	13 393	122 762
Кредиты юр.лицам	18 755	-	-	-	5 000	-	23 755
Кредиты физ. лицам	5 826	13 374	32 709	37 670	9 428	13 393	112 400
Прочие активы, всего, в том числе:	9 287	-	-	-	-	-	9 287
II категории качества	-	-	-	-	-	-	-
Итого ликвидных активов (1-2 категории качества)	1 203 463	14 214	34 269	67 085	17 807	13 393	1 336 838
Обязательства							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них:	960 660	29 262	76 228	52 825	-	-	1 118 975
вклады физических лиц	111 343	20 762	76 228	34 825	-	-	243 158
Выпущенные долговые обязательства	4 557	-	-	-	-	-	4 557
Прочие обязательства	3 352	980	-	-	-	-	4 332
Итого обязательств	968 569	30 242	76 228	52 825	-	-	1 127 864
Чистый разрыв ликвидности	234 894	(16 028)	(41 959)	14 260	17 807	13 393	208 974
Совокупный разрыв ликвидности	234 894	218 866	176 907	191 167	208 974	222 367	-

В целях минимизации риска ликвидности Банком осуществляются следующие мероприятия: на ежедневной основе проводится регулирование и контроль состояния ликвидности; Банк осуществляет операции в пределах лимитов, установленных на активные операции; Банк ежедневно проводит анализ состояния финансового и денежного рынков; в Банке установлен уровень толерантности к риску потери ликвидности, соблюдение установленного уровня толерантности контролируется ежемесячно.

Банком сформирована «подушка безопасности» – минимальный уровень ликвидных и необремененных обязательствами активов.

Контроль риска ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно, высокую важность имеет оперативность предоставления информации. Контроль и управление ликвидностью осуществляется в рамках действующей системы полномочий. Управление ликвидностью осуществляется в рамках установленной системы лимитов. Лимиты контролируются на ежедневной основе. При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности. При наличии конфликта интересов между подразделениями Банка по приоритетности поддержания ликвидности либо обеспечения доходности по операциям Банка, возникающие вопросы решаются соответствующими коллегиальными органами в пределах их компетенции. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности. При размещении активов в финансовые инструменты строго учитывается срочность источника ресурсов и его объем. Все крупные сделки проходят предварительный анализ на предмет соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам. Управление и контроль ликвидности осуществляется методом планирования потребности в ликвидных средствах и прогнозирования состояния ликвидности, денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам, а также нормативов ликвидности.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование состояния ликвидности.

25 Кредитный риск.

Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Основные кредитные риски Банка сконцентрированы в области кредитования: потребительского кредитования, операций на финансовых рынках и операций с корпоративными клиентами.

Система управления кредитным риском Банка организована в соответствии с общими принципами интегрированного управления рисками (описаны в «Стратегия управления рисками и капиталом Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)»), в том числе:

- осведомленность о риске – принятие решений о проведении операций производится только после всестороннего анализа видов кредитных рисков, им сопутствующих;
- разделение функций – минимизация конфликта интересов, который потенциально может возникнуть при принятии кредитных рисков;
- совершенствование систем оценки и управления кредитными рисками;
- мониторинг и контроль кредитных рисков;
- вовлеченность высшего руководства – регулярное рассмотрение информации об уровне принятых кредитных рисков и фактах нарушений установленных процедур управления кредитными рисками, лимитов и ограничений;

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка.

Основными задачами Кредитной политики являются:

- определение риск-аппетита Банка с учетом бизнес возможностей и объективного состояния рынка;
- определение целевых клиентских сегментов;
- оценка риска корпоративного кредитования в зависимости от сектора экономики;
- определение инструментов, необходимых для достижения целей кредитной политики (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и аллокация средств);
- разработка структуры взаимодействия бизнес и риск подразделений;
- определение основных принципов процесса принятия риска и их мониторинга, а также лимитов портфеля и триггеров;
- установление краткосрочных целей для достижения запланированной структуры портфеля и направления процессов продаж.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита.

Целями управления кредитными рисками являются:

- соответствие уровня кредитного риска Банка установленному в рамках интегрированного управления рисками аппетиту к риску (и/или иным лимитам и ограничениям) и оптимизация его уровня в рамках управленческих решений для обеспечения устойчивого развития Банка;

Реализуемая Банком политика по управлению кредитными рисками направлена на:

- реализацию системного подхода к управлению кредитным риском, оптимизацию отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка в целях управления уровнем кредитного риска;
- повышение конкурентоспособности Банка в части предоставления продуктов, подверженных кредитным рискам, за счет более точной оценки принимаемых кредитных рисков и реализации мероприятий по управлению кредитным риском.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам.

В течение 2019 и 2018 г.г. Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Значения величин нормативов Н.6 и Н.25 на отчетные даты представлены ниже:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных лиц Н.6	15.7	15.5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу лиц) Н.25	7.5	2.1

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 октября 2019 и 1 января 2019 г. При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

Наименование статьи	30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	924 626	885 339	253 772	1 366 350	1 336 200	330 863
активы с коэффициентом риска 0 процентов	485 385	484 052	0	776 814	775 481	-
активы с коэффициентом риска 20 процентов	184 394	184 394	36 879	287 320	287 320	57 464
активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-	-	-	-	-
активы с коэффициентом риска 100 процентов	254 847	216 893	216 893	302 216	273 399	273 399
Активы с иными коэффициентами риска:						
с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	13 516	13 516	703	10 909	10 909	182
требования участников клиринга	13 516	13 516	703	10 909	10 909	182
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	149 318	124 135	186 202	190 784	158 911	236 758
с коэффициентом риска 110 процентов	-	-	-	-	-	-
с коэффициентом риска 130 процентов	-	-	-	8 409	8 046	10 460
с коэффициентом риска 150 процентов	149 318	124 135	186 202	182 375	150 865	226 298
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	45 756	33 936	29 686	56 322	51 212	54 456
с коэффициентом риска 110 процентов	89	89	9	10 288	8 237	3 295
с коэффициентом риска 120 процентов	220	1 228	246	250	125	88
с коэффициентом риска 140 процентов	14 679	12 102	4 841	25 949	23 682	47 363
с коэффициентом риска 170 процентов	12 720	9 469	6 628	-	-	-
с коэффициентом риска 200 процентов	-	-	-	-	-	-
с коэффициентом риска 300 процентов	8 374	8 290	16 581	-	-	-
с коэффициентом риска 600 процентов	-	-	-	-	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	262 833	262 687	-	236 740	236 647	-
по финансовым инструментам с высоким риском	-	-	-	-	-	-
по финансовым инструментам со средним риском	-	-	-	-	-	-
по финансовым инструментам с низким риском	-	-	-	-	-	-

по финансовым инструментам без риска	262 833	262 687	-	236 740	236 647	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-
Итого активы под риском	X	X	470 363	X	X	622 259

В таблице ниже приводится анализ ссудной задолженности по категориям качества (без учета Депозитов, размещенных в Банке России) в соответствии с Положением Банка России № 590-П:

по состоянию на 01 октября 2019 года:

	<i>Категории качества</i>					<i>Итого</i>
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>	
Ссудная задолженность кредитных организаций	180 000	-	-	-	-	180 000
Коммерческое кредитование юридических лиц	-	27 941	13 030	27 496	28 588	97 055
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	29 890	75 448	40 084	24 997	52 117	222 536
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва на возможные потери	209 890	103 389	53 114	52 493	80 705	499 591
Резерв на возможные потери	-	(1 221)	(10 632)	(2 120)	(35 697)	(49 670)
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва на возможные потери	209 890	102 168	42 482	50 373	45 008	449 921

по состоянию на 1 января 2019 года:

	<i>Категории качества</i>					<i>Итого</i>
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>	
Ссудная задолженность кредитных организаций	280 606	-	-	-	-	280 606
Коммерческое кредитование юридических лиц	11 118	23 755	17 480	45 000	11 984	109 337
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	32 174	112 401	56 880	42 242	17 284	260 981
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва на возможные потери	323 898	136 156	74 360	87 242	29 268	650 924
Резерв на возможные потери	-	(1 234)	(16 471)	(14 016)	(17 284)	(49 005)

Итого ссудная и
приравненная к ней
задолженность за вычетом
резерва на возможные
потери

323 898 134 922 57 889 73 226 11 984 601 919

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрыты в отчете об уровне достаточности капитала.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Банк утвердил в Методике оценку существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно методике, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Стадия 1 «Активы с низким уровнем кредитного риска» - характеристика финансового инструмента, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 «Активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Количественный тест на изменение уровня риска с даты первоначального признания и соответственно перевод в Стадию 2 проводится на основе анализа изменения уровня риска, расчет ожидаемых кредитных убытков. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Стадия 3 - характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

При первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется либо в Стадию 1, либо как Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным.

Банк присваивает каждому финансовому активу, подверженному кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основе данных, используемых для прогнозирования риска дефолта, и экспертных суждений (если применимо) в отношении кредитного качества финансового актива. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, служащих индикаторами риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженного кредитному риску актива и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск возникновения дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждый финансовый актив, подверженный кредитному риску, относится Банком к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся на тот момент информации о заёмщике. Далее, финансовые активы, подверженные кредитному риску, подвергаются Банком постоянному мониторингу, по результатам которого активу может быть присвоен рейтинг, отличный от рейтинга, присвоенного при первоначальном признании.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- снижение внутреннего рейтинга более чем на два пункта по сравнению с первоначальным признанием;
- внутренний рейтинг заёмщика на отчетную дату 11-12;
- срок просрочки на отчетную дату превышает 30 дней;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком и/или перед другими кредитными организациями (при наличии у Банка таких сведений);
- начата процедура банкротства/ подано заявление о банкротстве;
- информация о Заемщике просрочена на срок от 3-х до 6-х месяцев;
- информация о Заемщике просрочена на срок свыше 6-х месяцев;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- льготные условия кредитования;
- ссуда, договор, на основании которого она предоставлена, предусматривает возможность при наступлении определенных обстоятельств в части обслуживания долга (например, в случае досрочного погашения ссуды) освобождения от уплаты процентов или снижения процентной ставки до уровня ниже 2/5 ставки рефинансирования БР (для ссуд в валюте РФ), менее ставки LIBOR, на сопоставимый срок (для ссуд в иностранной валюте);
- ссуда предоставлена Заемщику по ставке процента, составляющей по состоянию на дату заключения договора, на основании которого она предоставлена, менее 2/5 ставки рефинансирования БР (для ссуд в валюте РФ), менее ставки LIBOR, на сопоставимый срок (для ссуд в иностранной валюте), кроме ссуд, предоставленных Заемщику в валюте РФ до 30 календарных дней, при наличии соответствующего решения уполномоченного органа Банка и при условии, что ссуда не направляется Заемщиком на погашение долга по ранее предоставленной Заемщику ссуде либо при условии, что ссуда не направляется Заемщиком прямо либо косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других Заемщиков перед Банком или иной кредитной организацией, ссуд, предоставленных Заемщику на покупку собственного векселя Банка до наступления срока платежа по векселю, ссуд, предоставленных Заемщику для формирования покрытия по аккредитиву на период нахождения денежного покрытия на счетах Банка кредитора, займов ценными бумагами;

-
- ссуда предоставлена Заемщику для приобретения у Банка имущества, полученного им в результате прекращения обязательств Заемщика по ранее предоставленным ссудам предоставлением отступного;
 - ссуда предоставлена Заемщику и использована им на приобретение и/или погашение векселей, за исключением собственных векселей Банка-кредитора;
 - ссуда предоставлена Заемщику и использована Заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других Заемщиков перед Банком, либо перед другими кредитными организациями;
 - ссуда, предоставлена Заемщику и использована им прямо или косвенно (через третьих лиц) на:
 - предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств;
 - привлеченных Заемщиком от третьих лиц;
 - приобретение и/или погашение эмиссионных ценных бумаг;
 - осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц.
 - ссуда, возникшая в результате прекращения ранее существовавших обязательств Заемщиков новацией или отступным в случае, когда предметом отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным Заемщиками должниками - третьим лицам;
 - установление факта представления Заемщиком сведений, которые являются недостоверными;
 - имеются случаи реструктуризации кредита более двух раз, то есть произошло изменение условий действующего кредитного договора: увеличения срока кредита, отсрочка уплаты долга, уменьшение процентов по кредиту, замена валюты долга;
 - наличие у Заемщика существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Клиента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Клиента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;
 - наличие у Заемщика текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Клиента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;
 - наличие требований Банка России о досоздании резерва.

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору;
- контрагент признан несостоятельным (банкротом) или в суд подан иск Банка о признании Контрагента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о признании иска к производству;
- ссуда, на основании профессионального суждения отнесена в IV или V категорию качества согласно Положению Банка России № 590-П;
- банк реструктурирует задолженность по договору в сторону, существенно уменьшающую амортизированную стоимость актива по договору по сравнению с его первоначальным вариантом

(до первой реструктуризации). Для кредитных линий и овердрафтов приводящей к дефолту считается: для овердрафтов и кредитных линий с траншами до 180 дней – третья и последующие реструктуризации по договору, для кредитных линий с траншами от 180 дней включительно дней вторая и последующие реструктуризации по договору

- установлен факт, что ссуда отражена в бухгалтерском балансе и отчетности без документов, подтверждающих осуществление сделки с Заемщиком

Дефолтом признается просрочка Заемщиком/ Контрагентом исполнения своих обязательств перед Банком более, чем:

- на 90 календарных дней для корпоративных и розничных заемщиков (кредиты, которые предоставлены заемщику в форме кредитной линии или в форме «овердрафт», рассматриваются как просроченные с момента неисполнения заемщиком обязательств по какому-либо отдельному траншу)
- на 14 календарных дней для финансовых институтов,
- для финансовых гарантий – факт вынесения на счета просроченной задолженности суммы оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки и у Банка отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, которая позволяет ожидать исполнения заемщиком своих обязательств в ближайшей перспективе.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

<div>Предыдущая Стадия</div> <div>Новая Стадия</div>	Стадия 2	Стадия 3
	<p>1. с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превысила 5 дней (10 дней для ФЛ);</p> <p>2. ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;</p> <p>3. после дефолта (если был) погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды</p>	<p>1. с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней (10 дней для ФЛ);</p> <p>2. после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным контрагентом);</p> <p>3. Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже в соответствии с Положением;</p> <p>4. на дату оценки отсутствует</p>

	<p>или иным принятием Банком или участниками банковской группы риска, связанного с контрагентом, имевшим просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;</p> <p>4. на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.</p> <p>До отчетной даты проведено не менее 3-х платежей (не менее 6 платежей по ссудам ФЛ), удовлетворяющих требованиям п. 3.11. настоящей методики.</p>	<p>Значительное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;</p> <p>5. ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению Обесценения.</p> <p>6. До отчетной даты проведено не менее 3-х платежей (не менее 6 платежей по ссудам ФЛ), удовлетворяющих требованиям п.3.11. настоящей методики.</p>	
Стадия 2	Х	<p>7. с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом общая продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней (10 дней для ФЛ);</p> <p>8. после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным контрагентом);</p> <p>9. Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже в соответствии с Положением;</p> <p>10. ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта, или ссуда была реструктурирована с изменением графика, удовлетворяющем определению дефолта и общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату анализа составил не менее 20% от суммы балансовой задолженности по договору на момент реструктуризации.</p> <p>11. До отчетной даты проведено не менее 3-х платежей (не менее 6 платежей по ссудам ФЛ), удовлетворяющих требованиям п.3.11.</p>	

Для принятия решения улучшить Стадии финансового актива до отчетной даты Заемщик должен провести не менее 3-х платежей согласно последнему утвержденному графику погашения основного долга и процентов.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется в Банке, является резервирование на коллективной основе. Оно обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения. Финансовые инструменты валовая балансовая стоимость которых превышает 5% от собственного капитала, оцениваются на индивидуальной основе.

Оценка на коллективной основе осуществляется путем формирования портфелей по требованиям/условным обязательствам кредитного характера, составляющих менее 5% от собственных средств Банка, по следующим критериям:

- по физическим лицам – по потребительским кредитам,
- по юридическим лицам – по видам экономической деятельности.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долгому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков,

основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)).

Значения определяются на основе внутренних моделей и статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Статистические модели, применяемые Банком, разработаны на основе имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. В отношении кредитных организаций используются данные Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА), а при отсутствии данных Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Эксперт РА. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приводит к изменению в оценке соответствующих показателей PD.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Стадия 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD на основании анализа и обобщения исторически накопленной Банком информации о размерах понесенных убытков при наступлении события дефолта в разрезе типов контрагентов, и в дальнейшем корректирует с учетом прогнозной информации.

EAD – представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD на отчетную дату и оценки ожидаемого объема погашений до ожидаемой даты наступления дефолта. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Разработка и применение моделей осуществляется Банком отдельно для кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, кредитным организациям.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного, как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений, на индивидуальной или коллективной основе.

Реструктурированные и модифицированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения. В течение промежуточного отчетного периода не было активов, условия по которым были пересмотрены и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества в соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и размер ожидаемых под них кредитных убытков по состоянию на 01 октября 2019 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
	Валовая стоимость	ОКУ	Валовая стоимость	ОКУ	Валовая стоимость	ОКУ
Денежные средства в кредитных организациях	84 495	45	734	245	-	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	536 286	1	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	39 942	1 634	1 030	-	56 285	-
Кредиты физическим лицам	100 654	1 463	44 765	4 274	81 304	34 037
Лимиты кредитных линий	262 833	1 875	-	-	-	-
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	280	3	-	-	12 527	12 527
Торговая дебиторская задолженность	14	0	-	-	-	-
Итого	1 024 505	5 021	46 529	4 519	150 116	46 564

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве финансовых активов с учетом информации о просроченных платежах

-	Непросроченные	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	1 014 754	9 751	-	-	-	-	1 024 505
Денежные средства в кредитных организациях	84 495	-	-	-	-	-	84 495
Ссудная задолженность кредитных организаций	536 286	-	-	-	-	-	536 286
Кредиты юридическим лицам	39 942	-	-	-	-	-	39 942
Кредиты физическим лицам	90 903	9 751	-	-	-	-	100 654
Лимиты кредитных линий	262 833	-	-	-	-	-	262 833
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	280	-	-	-	-	-	280
Торговая дебиторская задолженность	14	-	-	-	-	-	14
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	38 997	7 101	431	-	-	-	46 529
Денежные средства в кредитных организациях	734	-	-	-	-	-	734
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	1 030	-	-	-	-	-	1 030
Кредиты физическим лицам	37 233	7 101	431	-	-	-	44 765
Лимиты кредитных линий	-	-	-	-	-	-	-
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:	76 049	17 511	4 699	-	12 186	39 671	150 116
Денежные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	27 495	16 604	-	-	12 186	-	56 285
Кредиты физическим лицам	48 554	907	4 699	-	-	27 144	81 304
Лимиты кредитных линий	-	-	-	-	-	-	-

Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	12 527	12 527
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 129 800	34 363	5 130	-	12 186	39 671	1 221 150

Сравнительные данные между объемом сформированных резервов на возможные потери и объемом сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам финансовых инструментов:

	Валовая стоимость	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Корректировка
Денежные средства в кредитных организациях	84 495	-	290	290
Ссудная задолженность кредитных организаций	536 286	-	1	1
Кредиты юридическим лицам	39 942	3 081	1 634	(1 447)
Кредиты физическим лицам	100 654	49 271	39 774	(9 497)
Лимиты кредитных линий	262 833	146	1 875	1 729
Банковские гарантии	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	12 733	12 559	12 530	(29)
Торговая дебиторская задолженность	14	7	0	(7)
Итого	1 036 958	65 064	56 104	(8 960)

По состоянию на 01.10.2019 корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые составила 8 960 тыс.руб., и сложилась в основном за счет корректировок по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости – ссудной задолженности (кредитование юридических лиц и физических лиц).

Различия в объеме сформированных резервов на возможные потери и объемах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлены различными подходами к оценке резервов в соответствии с российскими требованиями оценки кредитного риска по Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П, Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П и по требованиям МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже приводится движение резервов, сформированных в соответствии с МСФО (IFRS 9):

	Остаток на 1 января 2019 года		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва		Списание за счет резерва		Остаток на 1 октября 2019 года	
	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери
Денежные средства в кредитных организациях	-	-	290	-	-	-	290	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	1	-	-	-	1	-
Кредиты юридическим лицам	-	3 548	1 634	(467)	-	-	1 634	3 081
Кредиты физическим лицам	-	45 614	39 774	3 657	-	-	39 774	49 271
Лимиты кредитных линий	-	93	1 875	53	-	-	1 875	146
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	12 453	12 530	106	-	-	12 530	12 559
Торговая дебиторская задолженность	-	-	0	7	-	-	0	7
Итого	-	61 708	56 104	3 356	-	-	56 104	65 064

Не погашенных договорных сумм по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств не было.

26 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н к ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Банк выделяет следующие группы связанных сторон:

1 Группа «Участники Банка»

2 Группа «Ключевой управленческий персонал» (члены Совета банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, руководство филиала)

3 Группа «Прочие связанные стороны» (сотрудники отдельных подразделений Банка; близкие родственники лиц, входящих в группы 1-3; организации, находящиеся под контролем лиц, входящих в группы 1-2).

По состоянию на 01 октября 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2019 года - просроченные требования также отсутствовали). В течение 2018, 2019 г.г. Банк не списывал задолженность связанным с Банком сторонам за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, с применением условий, являющихся публичными и не отличными от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Долгосрочные вознаграждения, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выходные пособия и выплаты на основе долевых инструментов ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы						
Ссудная задолженность - валовая балансовая стоимость	-	8 064	10 000	-	2 962	5 447
Резервы под кредитные убытки*	-	(361)	(30)	-	(159)	(4)
Чистая ссудная задолженность	-	7 703	9 970	-	2 803	5 443
Прочие активы до вычета резерв	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства физических лиц	8 321	395	1 235	2 771	222	1 132
Средства корпоративных клиентов	-	-	90 239	-	-	190 222
Субординированные займы	-	-	49 999	-	-	50 000
Прочие обязательства	2	501	94	7	637	1 120
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	(7)	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	500	85 000	-	158	80 000
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-

* Резервы на возможные потери до 1 января 2019 года

Доходы и расходы от операций, проводимых со связанными сторонами.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года:

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
2019 года	2018 года

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	439	3 563	-	862	4 250
Процентные расходы по субординированному долгу	-	-	(2 057)	-	-	(2 057)
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(1)	(2)	(627)	(467)	(64)	(1 038)
Изменение резерва по ссудной задолженности и начисленным процентам	-	(2)	(43)	-	105	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	330	-	324	1 146	-	110
Комиссионные доходы	278	31	1 883	168	26	2 512
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	-	(7)	-	-	(1)	-
Операционные доходы	5	4	5	5	4	6
Операционные расходы	-	-	(2 672)	-	-	(2 884)

Объем операций по кредитованию связанных сторон представлен ниже:

Кредиты	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
остаток на 1 января 2018 года	-	6 038	12 258	18 296
предоставленные в течение периода	-	8 520	611 326	619 846
погашенные в течение периода	-	(11 596)	(618 137)	(629 733)
остаток на 1 января 2019 года	-	2 962	5 447	8 409
процентный доход за 2018 год	-	980	5 346	6 326
предоставленные в течение периода	-	7 488	454 609	462 097
погашенные в течение периода	-	(2 386)	(450 056)	(452 442)
остаток на 01 октября 2019 года	-	8 064	10 000	15 981
процентный доход за 2019 год	-	439	3 563	4 002

Выплаты (вознаграждения) ключевому управленческому персоналу

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года	2018 года
Краткосрочные вознаграждения работникам, в том числе:	(4 464)	(4 776)
Оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(3 833)	(4 259)
Оплачиваемый отпуск	(631)	(517)
Прочие краткосрочные выплаты	(5)	-
Страховые взносы	(1 284)	(1 461)

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Итого	(5 748)	(6 237)

Выплаты (вознаграждения) прочим связанным сторонам

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года	2018 года
Краткосрочные вознаграждения работникам, в том числе:	(2 000)	(1 759)
Оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(1 821)	(1 604)
Оплачиваемый отпуск	(168)	(155)
Прочие краткосрочные выплаты	(11)	-
Страховые взносы	(601)	(531)
Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Итого	(2 601)	(2 290)

Примечание: операции по лицам, входящим одновременно в группу «Основной управленческий персонал» и «Участники Банка» (члены Совета Банка, одновременно являющиеся участниками (учредителями) Банка), отражены в таблице по группе «Участники Банка».

27 Управление капиталом

Основными целями организации системы управления капиталом как составной части процесса управления рисками и капиталом Банком являются: обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития; обеспечение и защита интересов акционеров, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком на капитал риски не создавали угрозы для существования Банка; усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие: обеспечения единого понимания рисков и капитала на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровней принимаемых на капитал рисков; повышения эффективности управления капиталом и увеличения рыночной стоимости Банка; сохранения устойчивости при внедрении более сложных продуктов благодаря адекватной оценке и управлению принимаемыми на капитал рисками; рост доверия к Банку за счет создания прозрачной системы управления рисками и капиталом Банка.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России и (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций в соответствии с положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 должен поддерживаться на уровне не менее 8,0% (31 декабря 2018 года: 8,0%). По состоянию на 01 октября 2019 года этот коэффициент достаточности регулятивного капитала Н1.0 составил 52,2% (на 01 января 2019 года: 43,9%).

Ниже приведен расчет коэффициентов достаточности капитала в соответствии с требованиями национального регулятора (Инструкция Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 года).

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Базовый капитал		
Уставный капитал	157 542	157 542
Нераспределенная прибыль (подтвержденная аудитором)	151 620	157 173
Резервный фонд	16 604	16 604
Нематериальные активы	(5 345)	(6 129)
Итого базовый капитал	320 421	325 190
Основной капитал		
Добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	320 421	325 190
Дополнительный капитал		
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	0	0
Субординированный займ	50 000	50 000
Итого дополнительный капитал	50 000	50 000
Собственные средства (капитал)	370 421	375 190
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	470 363	622 259
Операционный риск	210 426	200 938
Рыночный риск	29 259	31 997
Итого активов, взвешенных с учетом риска	710 048	855 194
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня		
(Основной капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	45.1267	38.0253
Коэффициент достаточности собственного капитала		
(Собственный капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	52.1685	43.8719

Уровень достаточности капитала Банка в течение отчетного периода 2019 года и в течение 2018 года соответствовал внешним требованиям.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Председатель Правления

А.Ю. Глущенко

Главный бухгалтер

И.А. Трусова

05 ноября 2019 года

