

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «БАЛАКОВО-БАНК»  
по состоянию на 01 октября 2019 года.**

## Содержание

1. Общая информация о Банке .....	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	3
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности .....	3
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности .....	4
2.3. Информация о бенефициарных владельцах Банка .....	4
3. Краткий обзор основных положений учетной политики .....	5
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий .....	5
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики .....	8
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	9
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	12
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	12
4.2. Чистая ссудная задолженность .....	13
4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	14
4.4. Финансовая аренда .....	15
4.5. Операционная аренда .....	15
4.6. Прочие активы .....	16
4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	17
4.8. Прочие обязательства .....	18
4.9. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы .....	18
4.10. Средства акционеров (участников) .....	19
4.11. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	19
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	20
5.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	20
5.2. Комиссионные доходы и расходы .....	20
5.3. Прочие операционные доходы .....	21
5.4. Операционные расходы .....	21
5.5. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери .....	22
5.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам .....	22
5.7. Возмещение (расход) по налогам .....	22
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	23
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	23
8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	23
8.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска .....	23
8.2. Информация о целях, политике и процедурах управления рисками и методах их оценки .....	25
8.3. Географическая концентрация активов и обязательств .....	27
8.4. Кредитный риск .....	27
8.5. Рыночный риск .....	32
8.6. Риск ликвидности .....	37
8.7. Операционный риск .....	41
9. Управление капиталом .....	43

## 1. Общая информация о Банке

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее Банк) было создано как коммерческий банк на базе Балаковского отделения Промстройбанка, который был зарегистрирован в Центральном банке России 8 октября 1990 года (регистрационный номер 444). Лицензия на осуществление банковских операций была получена 18.12.1990 г. В 1993 году банк получил лицензию на осуществление операций в иностранной валюте.

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК».

Сокращенное наименование: АО «БАЛАКОВО-БАНК».

В настоящее время свою коммерческую деятельность АО «БАЛАКОВО-БАНК» осуществляет на основании следующих лицензий:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №444 от 30.08.2018г. (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов выдана Центральным Банком Российской Федерации;

- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0006053 рег. №1972Н от 06.06.2016г. выдана Управлением ФСБ по Саратовской области.

Почтовый и юридический адрес Банка: 413857, Российская Федерация, Саратовская область, г. Балаково, ул. Факел Социализма, д. 21.

Адрес электронной почты: [balbank@san.ru](mailto:balbank@san.ru).

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: [www.balakovo-bank.ru](http://www.balakovo-bank.ru).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за первый квартал 2019 год представлена в тысячах российских рублей.

По состоянию на 01.10.2019 года филиалов, отделений, представительств, зарегистрированных дополнительных офисов Банк не имеет и ориентирован в основном на обслуживание юридических и физических лиц, расположенных в Саратовской области. За последние годы обслуживание клиентов также охватило г. Москву и Московскую область, Краснодарский край.

На территории г. Балаково Банк имеет кроме основного офиса шесть операционных касс вне кассового узла, два операционных офиса, 6 банкоматов и 6 Pos-терминалов. В разных районах города установлены 3 платежных терминала по приему платежей от населения. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 11 ноября 2004г. под номером 148. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Банк осуществляет деятельность по обслуживанию частных и корпоративных клиентов, предоставляя своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Юридическим лицам Банк предлагает следующие виды услуг:

- Расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте.
- Кредитные программы для клиентов.
- Выдача банковских гарантий.
- Привлечение депозитов юридических лиц.

- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Операции с иностранной валютой.
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфов для хранения ценностей.

Физическим лицам Банк предлагает следующие виды услуг:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск платежных карт международной системы MasterCard собственного дизайна.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютно-обменные операции.
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфов для хранения ценностей.
- Перевод денежных средств без открытия банковских счетов.
- Осуществление денежных переводов по международной платежной системе «Contact».
- Прием коммунальных и иных платежей.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.
- Размещение временно свободных средств в депозиты в Банке России.

## 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Показатели деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года в целом свидетельствуют о том, что АО «БАЛАКОВО-БАНК» является эффективным и устойчивым финансовым институтом, способным обеспечивать высокую ликвидность активов и надежность проведения банковских операций. За 9 месяцев 2019 года по данным Отчета о финансовых результатах кредитной организации прибыль Банка после налогообложения составила 5 871 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) (Базель III) Банка с начала года снизился на 13 051 тыс. руб. или 3,7% и на 1 октября 2019 года составили 348 478 тыс. руб. Основным фактором снижения капитала стало увеличение сумм созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности с 29 128 тыс. руб. на 01.01.2019г. до 49 628 тыс. руб. на 01.10.2019г.

По итогам 9 месяцев 2019г. года стоимость активов (публикуемая форма отчетности 0409806) увеличилась на 8,0% и составила 872 496 тыс. руб. Объем всех привлеченных средств клиентов составил 467 043 тыс. руб., увеличившись с начала года на 11,5%, что связано в основном с ростом остатков средств на счетах клиентов. Остатки средств кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации выросли с 3,8 млн. руб. на начало года до 4,2 млн. руб. на 01.10.2019г, остатки средств в кредитных организациях снизились с 36 млн. руб. до 23 млн. руб.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк активно размещал временно свободные денежные средства в депозиты в Банке России. Всего в Банке России было размещено 8 032,8 млн. руб., среднехронологические остатки по данному виду размещенных средств составили 230,0 млн. руб.

Кредитный портфель юридических лиц по сравнению с началом года увеличился на 85,5 млн. руб. и на 01.10.2019г. составил 396 848 млн. руб. при запланированном 305 млн. руб. Среднехронологические остатки по ссудным счетам юридических лиц в течение 9 месяцев 2019г. составляли 416,6 млн. руб.

Кредитный портфель физических лиц по сравнению с началом года увеличился на 9,4 млн. руб. и на 01.10.2019г. составил 54,7 млн. руб. при запланированном 35 млн. руб., среднехронологические остатки по ссудным счетам физических лиц в течение 9 месяцев 2019г. составляли 44,6 млн. руб.

В соответствии с критериями, определенными Указанием Банка России от 03.04.2017г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков», Банк относится ко второй классификационной группе подгруппе 2.2, т.е. не имеет текущих трудностей. Финансовая устойчивость Банка признается достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с критериями, определенными Указанием Банка России от 11 июня 2014г. N 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

## 2.3. Информация о бенефициарных владельцах Банка

Бенефициарным владельцем АО «БАЛАКОВО-БАНК» по состоянию на 01.10.2019 года признан Абрамов Сергей Валентинович (1962г.р.).



### 3. Краткий обзор основных положений учетной политики

#### 3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2019 году определяются Положением «Учетная политика АО «БАЛАКОВО-БАНК», утвержденным приказом Банка №336 от 29.12.2018 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

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

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера со средней вероятностью наступления соответствующего события от 10 до 50% и высокой вероятностью наступления соответствующего события свыше 50%.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

##### *Учет доходов и расходов*

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком), при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Банк использует следующие методы определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг:

- a) сумма выручки может быть надежно оценена;
- b) поступление экономических выгод, связанных с операцией, является вероятным;
- c) степень выполнения операции по состоянию на конец отчетного периода может быть надежно оценена; и
- d) затраты, уже понесенные по операции, и затраты, необходимые для завершения ее выполнения, могут быть надежно оценены.

*Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи*

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам включается в первоначальную стоимость указанных объектов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка. Учетной политикой установлен способ отражения переоценки: пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Учетной политикой установлен способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Земельные участки не амортизируются.

Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- 2% – здания,
- 15%- 30% – автомобили,
- 20%- 33% – вычислительная техника,
- 7%- мебель,
- 20% – специальное оборудование и прочее.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 2-25 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для

продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

#### *Налогообложение*

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. Банк для целей исчисления налога на добавленную стоимость применяет положения пункта 5 статьи 170 НК РФ. При этом вся сумма НДС, полученная банком по операциям, облагаемым НДС, подлежит в полном объеме уплате в бюджет, а всю сумму "входного" НДС банк может включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства Банка в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

#### *Обязательные резервы*

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных Банком средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### *Создание резервов на возможные потери*

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение заемщика/контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

### **3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### **Резервы на возможные потери по ссудам**

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. №590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

#### **Резервы на возможные потери**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П, исходя из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой:

- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете;



-неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным Банком операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

#### **Амортизационные отчисления**

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

#### **Начисленные доходы и расходы**

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

#### **Справедливая стоимость**

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

#### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

### **3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения

обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

## **1) Классификация и оценка финансовых инструментов**

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

## **2) Обесценение.**



Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

#### ***Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки***

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

#### ***Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы***

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

#### ***Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты***

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

#### ***Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы***

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

### **3) Методы определения справедливой стоимости обязательств**

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13).

Оценка справедливой стоимости проводится для конкретного обязательства. Оценка должна учитывать специфические характеристики того или иного обязательства.

Согласно МСФО (IFRS) 13 Банк определяет справедливую стоимость на основе гипотетической сделки, которая могла бы быть осуществлена:

- на основном рынке (основной рынок – рынок с наибольшим объемом или наивысшим уровнем активности торговли активом или обязательством, на который может выйти Банк), или
- в случае отсутствия основного рынка, на наиболее выгодном рынке (рынок, позволяющий максимально увеличить сумму, которая была бы получена при продаже актива, или уменьшить сумму, которая была бы выплачена при передаче обязательства, после учета всех затрат по сделке).

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 корректировка справедливой стоимости на величину затрат по сделке не осуществляется, но данные затраты по сделке учитываются при определении наиболее благоприятного рынка. Согласно МСФО (IFRS) оценка справедливой стоимости основывается на допущениях участников рынка.

Участниками рынка считаются покупатели и продавцы на основном (или наиболее благоприятном) рынке для обязательства, обладающие следующими характеристиками:

- независимые (не являются связанными сторонами; если же стороны являются связанными, то сделка может быть использована для оценки справедливой стоимости только если её условия соответствуют рыночным);
- осведомленные (имеют достаточное представление об обязательстве и самой сделке);
- способные заключить сделку по обязательству;
- изъявляющие желание заключить сделку по обязательству (не принуждаемые к сделке).

Для оценки справедливой стоимости могут применяться следующие подходы к оценке – рыночный подход, доходный подход.

## **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

В связи с изменением алгоритма расчета публикуемых форм с 1 января 2019 года были пересчитаны строки 16, 16.2, 16.2.1, 21 и 35 формы 0409806 на 01.01.2019г. для обеспечения сопоставимости формы с данными на 01.10.2019 года.

### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 октября 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2019</b>
Наличные денежные средства	40 458	41 955
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 934	2 574
Корреспондентские счета в банках	23 212	35 968
- Российской Федерации	23 212	35 968
- других стран	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>66 604</b>	<b>80 497</b>

#### 4.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г., оцениваемая по амортизированной стоимости	На 1 января 2019 г.
Депозиты в Банке России	272 000	282 000
Межбанковские кредиты	3 142	5 550
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	396 848	311 258
- Кредиты юридическим лицам - резидентам	364 529	278 856
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	32 319	32 402
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	54 694	45 270
- Потребительские кредиты	33 189	30 610
- Ипотечные кредиты	11 586	3 032
- Жилищные	9 919	11 628
Начисленные проценты	184	0
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>726 868</b>	<b>644 078</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	29 580	25 374
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>697 288</b>	<b>618 704</b>

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.
Сельское, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	6 053	1817
Обрабатывающие производства, из них:	28 734	22 200
- производство пищевых продуктов	10 449	15 000
- ремонт машин и оборудования	7 285	7 200
- производство резиновых и пластмассовых изделий	1 000	0
- производство металлургическое	10 000	0
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	45 458	10 000
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	5 209	10 975
Строительство, из них:	154 218	91 723
- строительство зданий	94 602	68 732
- строительство инженерных сооружений	29 587	11 091
- работы строительные специализированные	30 029	11 900
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	40 070	45 291
Транспортировка и хранение	1 467	2 214
Деятельность финансовая и страховая	101 009	100 249
Деятельность по операция с недвижимым имуществом	5 575	3 978
Деятельность в области здравоохранения	9 055	22 811
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>396 848</b>	<b>311 258</b>
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	370 788	271 765
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	32 319	32 402

Движение резерва на возможные потери по ссудной задолженности было следующим:

<i>тыс. руб.</i>	Межбанковские кредиты	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Итого
Остаток на 1 января 2019года	0	22958	2445	25 403
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	0	20 631	697	21 328
Списание за счет резерва	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2019года	0	43 589	3 142	46 731

#### 4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>тыс. руб.</i>	Здания	Земля	Прочие основные средства	Вложение в сооружение (приобретение) основных средств	НМА приобретенные	Вложение в создание и приобретение НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	76 028	8 959	3 792	0	5 156	1 266	10 012	105 213
Увеличение стоимости, всего	0	0	1 365	1 250	1 708	442	1 292	4 807
в т.ч. за счет:								
Приобретено	0	0	1 365	1 250	1 708	442	1 292	4 807
Дооценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	669	0	821	1 250	1 025	1 708	0	4 222
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления (Примечание 5.4.)	669	0	821	0	1 025	0	0	2 514
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	1 250	0	1 708	0	1 708
Сформированный резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 октября 2019 года	75 359	8 959	4 336	0	5 839	0	11 304	105 797
Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2019	90591	8959	19 535	0	8 233	0	11 304	138 622

Накопленная амортизация на 1 октября 2019 года	15 232	0	15 199	0	2 394	0	0	32 825
Убытки от обесценения на 1 октября 2019	0	0	0	0	0	0	0	0

#### **Основные средства**

Здания, земля и сооружения Банка были оценены независимым оценщиком ООО «ФинансГрупп», член СРО оценщиков по состоянию на 31 декабря 2018 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного, доходного и затратного подходов, при этом основная доля приходится на сравнительный и доходный подходы.

#### **Нематериальные активы**

Банк учитывает в качестве нематериальных активов неисключительное право пользования программными продуктами, сертификатами, лицензиями.

Существенную долю (более 30%) нематериальных активов составляют программные продукты компаний ООО «Диасофт» и ООО «Диасофт Системы», на базе которых строится бухгалтерский учет банка, со сроком использования 25 лет.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и не переоцениваются. Созданных банком нематериальных активов в банке нет.

В течение отчетного периода изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных активов и недвижимости, (величины ликвидационной стоимости, методы и сроки амортизации) не было.

#### **4.4. Финансовая аренда**

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

тыс. руб.	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Минимальные арендные платежи	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	554	488	599	460
От 1 года до 5 лет	43	43	453	413
Свыше 5 лет	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>597</b>	<b>531</b>	<b>1 052</b>	<b>873</b>

#### **4.5. Операционная аренда**

##### **Банк в качестве арендатора**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

<i>тыс. руб.</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<i>До 1 года</i>	936	763
<i>От 1 года до 5 лет</i>	2 473	79
<i>Свыше 5 лет</i>	362	761
<b>Итого</b>	<b>3 771</b>	<b>1 603</b>

Банком заключен ряд договоров операционной аренды помещений и имущества. Договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей увеличивается в соответствии с рыночными тенденциями.

#### **Банк в качестве арендодателя**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

<i>тыс. руб.</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<i>До 1 года</i>	2 717	2 033
<i>От 1 года до 5 лет</i>	0	0
<i>Свыше 5 лет</i>	0	0
<b>Итого</b>	<b>2 717</b>	<b>2 033</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок одиннадцать месяцев с условием о пролонгации на тот же срок.

#### **4.6. Прочие активы**

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 октября 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>0</b>	<b>277</b>
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Дебиторская задолженность по реализованным залоговым	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	277
Начисленные проценты по финансовым активам	0	264
Прочие незавершенные расчеты	0	14
Резерв на возможные потери по финансовым активам	0	1
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>1 469</b>	<b>2143</b>
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Задолженность по договорам реконструкции помещений	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	1 469	2143



<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	1 271	701
<i>Переплата по налогам</i>	0	0
<i>Расходы будущих периодов</i>	0	1040
<i>Прочие</i>	198	402
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	0	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 469</b>	<b>2 420</b>

**4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости**

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 октября 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>264 596</b>	<b>208 001</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	258 086	202 091
<i>Срочные депозиты</i>	6 510	5 910
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>200 848</b>	<b>209 881</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	59 957	68 527
<i>Срочные депозиты</i>	140 891	141 354
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным спелствам	1 599	1066
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>467 043</b>	<b>418 948</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2019 года.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

<b>Отрасль экономики</b>	<b>На 1 октября 2019г.</b>	<b>На 1 января 2019г.</b>
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	6 278	594
Обрабатывающие производства, из них:	16 822	4 644
- производство пищевых продуктов	14 001	108
- производство одежды	0	1
- деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	0	0
- производство резиновых и пластмассовых изделий	1 806	1 296
- производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	49	35
- производство прочей неметаллической минеральной продукции	60	0
- производство металлургическое	7	0
- производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	196	1 806
- производство мебели	35	82
- ремонт и монтаж машин и оборудования	666	1 314
- производство прочих готовых изделий	2	2
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	7 496	4 969
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	9 837	7 849
Строительство, из них:	16 432	48 231

- строительство зданий	9 954	18 295
- строительство инженерных сооружений	1 620	18 300
- работы строительные специализированные	4 858	11 636
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	21 614	20 217
Транспортировка и хранение	28 736	27 227
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	1 773	2 963
Деятельность в области информации и связи	4 149	3 352
Деятельность финансовая и страховая	1 921	8 162
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	38 036	40 171
Деятельность профессиональная, научная и техническая	4 447	10 890
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	557	685
Образование	25	19
Деятельность в области здравоохранения	83 933	21 094
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	1 530	331
Предоставление прочих видов услуг	21 010	6 603
Физические лица	200 848	209 881
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	1 599	1066
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>467 043</b>	<b>418 948</b>

#### 4.8. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>1 265</b>	<b>2 440</b>
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	421	733
Кредиторская задолженность	715	1 097
Прочие незавершенные расчеты	129	610
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>15 678</b>	<b>3 724</b>
Обязательства по выплате краткосроч. вознаграждений по неиспользов. отпускам и налогам по ним	1 152	1 387
Задолженность по расчетам с персоналом	924	0
Налоги к уплате	915	876
Доходы будущих периодов	0	10
Прочие	12 687	1 451
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>16 943</b>	<b>6 164</b>

#### 4.9. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

##### Судебные разбирательства

На 1 октября 2019 года Банк не является участником судебных разбирательств, в которых выступал бы ответчиком.

##### Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы

налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

#### **Условные обязательства кредитного характера**

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 октября 2019</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>
Финансовые гарантии предоставленные	0	0
Неиспользованные кредитные линии по получению	70 081	59 387
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	0
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>70 081</b>	<b>59 387</b>

На 1 октября 2019 года у Банка нет условных активов.

#### **4.10. Средства акционеров (участников)**

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	<b>На 1 октября 2019г.</b>		<b>На 1 января 2019г.</b>	
	<b>Количество акций (шт.)</b>	<b>Номинальная стоимость (тыс. руб.)</b>	<b>Количество акций (шт.)</b>	<b>Номинальная стоимость (тыс. руб.)</b>
Обыкновенные акции	122 228 126	122 228	122 228 126	122 228
Привилегированные акции	28 975 010	28 975	28 975 010	28 975
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>151 203 136</b>	<b>151 203</b>	<b>151 203 136</b>	<b>151 203</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая обыкновенные акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции с установленным размером дивиденда имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Размер дивиденда на одну привилегированную акцию определяется расчетным путем. По решению общего собрания акционеров образуется фонд для выплаты дивидендов по привилегированным акциям в размере 40 процентов чистой прибыли Банка за отчетный период. Результат от деления этого фонда на количество размещенных привилегированных акций Банка этого типа составит размер дивиденда на одну привилегированную акцию.

#### **4.11. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

На 1 октября 2019 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Нефинансовые активы</b>				
Основные средства (здания и земельные участки)	0	60 287	0	60 287
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>60 287</b>	<b>0</b>	<b>60 287</b>

За 9 месяцев 2019 года Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
В составе прибыли	29 469	54 661
В составе убытков	29 621	54 694
<b>Итого прибыли/(убыток)</b>	<b>-152</b>	<b>-33</b>

### 5.2. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	6 214	6 222
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 826	1 822
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	15 515	15 680

<i>Прочее</i>	306	278
<b><i>Итого комиссионные доходы</i></b>	<b>23 861</b>	<b>24 002</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	459	537
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	1 842	2 212
<i>Прочее</i>	196	143
<b><i>Итого комиссионные расходы</i></b>	<b>2 497</b>	<b>2 892</b>
<b><i>Чистый комиссионный доход</i></b>	<b>21 364</b>	<b>21 110</b>

### 5.3. Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
<i>тыс. руб.</i>		
<i>Доходы от оказания информационных и консультационных услуг</i>	268	243
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	0	0
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	2 797	3 008
<i>Доходы от выбытия(реализации) имущества</i>	392	0
<i>Прочее</i>	53	10
<b><i>Итого прочие операционные доходы</i></b>	<b>3 510</b>	<b>3 261</b>

### 5.4. Операционные расходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
<i>тыс. руб.</i>		
<i>Расходы на содержание персонала</i>	35 626	38 940
<i>Арендная плата</i>	2 441	2 217
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	4 039	4 029
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	3 664	3 110
<i>Содержание основных средств и другого имущества</i>	2 340	2 130
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	2 515	1 969
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	1 059	1 036
<i>Страхование</i>	1 339	840
<i>Расходы на благотворительность</i>	17	14
<i>Реклама и маркетинг</i>	7	14
<i>Прочее</i>	1 123	756
<b><i>Итого операционные расходы</i></b>	<b>54 170</b>	<b>55 055</b>

### 5.5. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

<i>тыс. руб.</i>	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 года, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	221 421	217 233	4 188	152 214	157 978	-5 764
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	2 010	2 031	-21	9 958	9 973	-15
Ссудная и приравненная к ней задолженность	219 411	215 202	4 209	142 256	148 005	- 5749
Начисленные проценты по финансовым активам	0	0	0	0	0	0
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 899	1 869	30	2 397	1 963	434
Условные обязательства кредитного характера	124 801	125 659	-858	190 066	190 665	-599
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>348 121</b>	<b>344 761</b>	<b>3 360</b>	<b>344 677</b>	<b>350 606</b>	<b>-5 929</b>

### 5.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>тыс. руб.</i>	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы на заработную плату и премии	26 979	29 674
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	8 299	8 929
Расходы на обучение	35	108
Прочие выплаты персоналу	313	229
<b>Итого расходы на выплату вознаграждений работникам</b>	<b>35 626</b>	<b>38 940</b>

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 5.4.).

### 5.7. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 9 месяцев 2019 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:



<i>тыс. руб.</i>	<b>9 месяцев 2019 года</b>	<b>9 месяцев 2018 года</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	0
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 522	237
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	972	1 498
Расходы по налогу на имущество	1 259	1 315
Расходы по прочим налогам и сборам	131	49
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>5 884</b>	<b>3 099</b>

С 1 января 2019 года в соответствии с действующим законодательством ставка налога на добавленную стоимость установлена в размере 20%.

В течение 9 месяцев 2019 года ставка налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе) не изменялась, новые налоги не вводились. Начислений по текущему налогу на прибыль за 9 месяцев 2019 года не было.

## **6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 года составил – 5 871 тыс. руб.

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>тыс. руб.</i>	<b>Итого балансовая стоимость инструментов капитала</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>369 066</b>
Совокупный доход за год:	5 871
- прибыль или убыток за год	5 871
- прочий совокупный доход за год	0
Выплата дивидендов	-3 477
<b>Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года</b>	<b>371 460</b>

В соответствии с Уставом Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), определяемая по данным бухгалтерской отчетности.

В соответствии с Уставом Банка и решением годового общего собрания акционеров от 25 мая 2019г. в фонд дивидендов по привилегированным акциям было отчислено 40% от чистой прибыли, что составило 3 476 944=19 рублей или 0,1199980324 рубля на 1 акцию. Дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2018г. были выплачены акционерам в полном объеме во II квартале 2019г.

Годовым общим собранием акционеров принято решение по результатам 2018 финансового года выплату дивидендов по обыкновенным акциям не производить, оставить часть прибыли 2018г. не распределенной.

## **7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.	На 1 октября 2019	На 1 октября 2018г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	66 604	72 801
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	0	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</b>	<b>66 604</b>	<b>72 801</b>

По состоянию на 01 октября 2019 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

## 8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

### 8.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Банковская деятельность, как и любая предпринимательская деятельность, сопряжена с риском. Риск означает возможность (вероятность) потери Банком части стоимости своих ресурсов, недополучения доходов, произведение дополнительных расходов в результате определенных банковских операций. Тем самым, риск – это вероятность наступления неблагоприятного события, которая в некоторых случаях может быть рассчитана.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, операционный риск.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает стратегический, интернет-банкинга, репутационный (риск потери деловой репутации), процентный, рыночный риски.

Причины возникновения рисков:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность, в т.ч.:  
предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности, зависимость Банка от отдельных видов доходов.
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, воздействие внешних событий, а также несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности.
- по стратегическому риску-изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;
- по риску интернет-банкинга- негативное восприятие клиентами качества предоставляемого дистанционного обслуживания с применением системы «Интернет-банкинг», ошибок и сбоев в работе АБС, линий связи, сетевых приложений и сервисов Банка;
- по репутационному (риск потери деловой репутации)- уменьшение числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам Банка;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

## 8.2. Информация о целях, политике и процедурах управления рисками и методах их оценки

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также единого информационного и нормативного обеспечения деятельности, направленной на повышение эффективности банковских операций и управления активами и пассивами Банка путем минимизации рисков при неблагоприятных внешних и/или внутренних условиях разработана «Стратегия управления рисками и капиталом в АО «БАЛАКОВО-БАНК», которая утверждена Советом Директоров 26.01.2019 года Протокол №9 и определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;
- организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- плановую структуру капитала, источники формирования капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.

Настоящая Стратегия, являясь элементом системы ВПОДК, базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков.

Целью настоящей Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

К задачам, которые реализуются для достижения цели настоящей Стратегии, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка на 2019-2022 годы (далее - потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития на 2019-2022 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Управление риском и капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала и представляет собой:

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

Система управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- Идентификация и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- Определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их существенности для Банка;
- Качественная и количественная оценка (измерение) возникающих рисков;
- Установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- Проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- Оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;
- Создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков.

Задачи управления рисками:

- Обеспечение оптимального соотношения между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- Эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- Осуществление банковской деятельности при соблюдении требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, учредительных, внутренних документов Банка, а также придерживаясь принципов диверсификации операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;
- Управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;
- Осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры;
- Непрерывность и последовательность применения процедур управления рисками и капиталом;
- Своевременная передача информации об уровне рисков, о фактах реализации рисков Совету директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка.

Основные методы управления рисками (в т.ч. их оценки, ограничения и снижения):

**Избежание риска** – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;

**Принятие риска** – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;

**Уменьшение риска** – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска.

Система управления рисками в рамках ВПОДК должна позволять Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Банк устанавливает методологию определения значимых рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Банк обязан регулярно *не реже одного раза в год* осуществлять оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. При этом риски кредитный, процентный, операционный, концентрации и ликвидности являются значимыми, независимо от результатов оценки.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, устанавливается Банком во внутренних документах, разрабатываемых в рамках ВПОДК.

В соответствии с п 3.3. Указания Банка России № 3624-У методы оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, Банк определяет самостоятельно и использует исключительно методы оценки рисков, установленные Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 652-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 183-И.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов (в соответствии с требованиями пункта 4.12 Указания БР №3624-У исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных его Стратегией развития (например, поддержание на определенном уровне показателей, характеризующих прибыльность капитала или иных финансовых показателей), плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. Склонность к риску определяется в соответствии с п.4.1 Указания БР №3624-У.

Склонность к риску определяется в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Банк осуществляет контроль значимых рисков путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки.

В Банке создана служба управления рисками. Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе.

### **8.3 Географическая концентрация активов и обязательств**

Активы и обязательства Банка сконцентрированы только в Российской Федерации.

### **8.4 Кредитный риск**

Кредитование – основной вид активных операций, проводимых Банком, поэтому кредитные риски составляют наибольшую долю рисков Банка. Банки подвержены кредитному риску в деятельности, связанной с кредитованием юридических и физических лиц, а также проведением операций на межбанковском рынке.

В целях обеспечения высокой устойчивости Банк проводит консервативную политику размещения денежных средств и не осуществляет высоко рискованных операций.

В Банке разработаны и успешно применяются положения оценки кредитоспособности всех видов заемщиков. В положениях используется комплексный подход к анализу заемщика на основе таких факторов как финансовое состояние, его динамика, соотношение денежного потока заемщика с лимитом задолженности, предложенное обеспечение, кредитная история и др. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Контроль кредитного риска Банк осуществляет как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Управление кредитным риском реализуется в рамках утвержденной кредитной политики Банка, которая устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов. Механизм управления кредитным риском включает применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (анализ кредитоспособности заемщика, оценка ликвидности обеспечения, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга заемщиков, обслуживания долга, возникновения проблемных кредитов. Указанные стандарты процедуры кредитования закреплены во внутрибанковских документах.



Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением ликвидного залога и поручительства.

Банк использует различные виды обеспечения по предоставленным заемщикам кредитам. При этом залоговая стоимость имущества, предоставленного в обеспечение по кредиту, в обязательном порядке должна покрывать сумму кредита, процентов и издержек банка по взысканию обеспечения. Снижение рисков при кредитных операциях достигается путем надлежащего оформления обеспечения.

Мониторинг качества кредитов на регулярной основе осуществляется сотрудником службы управления рисками, кредитным и юридическим отделами, а также службой безопасности Банка. С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений и принятия мер по защите интересов Банка, осуществляется текущий мониторинг кредитов, который включает в себя анализ отчетности заемщика на предмет изменения уровня кредитоспособности, проверку выполнения условий кредитования, проверку залогового обеспечения и т.п.

В целях мониторинга кредитного риска Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показателей, которые теоретически и эмпирически связаны с уровнем кредитного риска. Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения лимитной политики.

Руководитель службы управления рисками ежемесячно формирует отчет «Мониторинг кредитного риска» и передает его Правлению Банка. В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов кредитного риска, установленного для него лимита, руководитель службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

Банком в отношении кредитования выделены предпочтительные сектора экономики: Строительство, Лизинг, Оптовая торговля, Сельскохозяйственные и перерабатывающие производства и прочие виды деятельности, потребительское кредитование.

Риск концентрации в Банке присущ кредитным операциям. Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам заемщиков/контрагентов, по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/контрагентов, а также по типам предоставляемых продуктов. Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса.

Банк не устанавливает лимиты на отдельные виды источников ликвидности, т.к. концентрация фондирования в одном источнике ликвидности не представляет собой значительный риск концентрации ликвидности ввиду незначительности выплат по различным срокам, при этом Банк контролирует концентрированные потоки денежных средств и объем пассивов (в том числе в стрессовой ситуации), заблаговременно формируя необходимый буфер ликвидных средств.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков/контрагентов, отраслей экономики. Основным инструментом, используемым Банком для этих целей является установление лимитов и сигнальных значений и их последующий контроль.

Руководитель службы управления рисками ежеквартально осуществляет анализ подверженности Банка каждой из форм риска концентрации, мониторинг уровня риска концентрации и оценку уровня риска концентрации в отношении каждой формы риска концентрации для которой установлены лимиты.

Капитал на покрытие риска концентрации Банка не выделяется, а возможные убытки покрываются за счет запланированного запаса по нормативу достаточности собственных средств, в составе совокупного объема капитала.

В качестве методологии оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, установленный Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Совокупный объем кредитного риска на 01.10.2019г. составил 573 842 тыс.руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 548 097 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 507 811 тыс. руб., среднее значение кредитного риска 532 997 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску, без учета обеспечения, а также классификация активов, взвешенных по группам риска:



№ п/п	Активы, подверженные риску	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	Активы I-й группы риска (с коэффициентом 0%) <b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	0	0
2	Активы II-й группы риска (с коэффициентом 20%) <b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	96	467
3	Активы III-й группы риска (с коэффициентом 50%) <b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	0	0
4	Активы IV-й группы риска (с коэффициентом 100%) <b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	529 148	448 025
5	<b>Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска</b>	12 498	32 940
6	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	32 100	26 379

**Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком для снижения риска потерь, зависит от оценки кредитного риска заемщика и его возможностей.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по предоставленным Банком ссудам по состоянию на 01.10.2019 г. представлена следующим образом:

№ п/п	Вид обеспечения	Стоимость обеспечения (тыс. руб.)
1.	Кредиты под гарантии и поручительства третьих лиц	209 224
2.	Кредиты под залог недвижимости	108 401
3.	Кредиты под залог транспорта	56 782
4.	Кредиты под залог имущественных прав	43 138
5.	Бланковые кредиты	12 039
6.	Кредиты под залог оборудования	8 026
7.	Кредиты под залог товаров в обороте	3 152
8.	Кредиты под залог прав, вытекающих из договора банковского вклада	10 780
<b>Итого:</b>		<b>451 542</b>

При определении рыночной (справедливой) стоимости обеспечения по ссуде, работники Банка, руководствуясь принципами, изложенными в нормативном акте Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». В рамках экспертизы предмета залога Банк с учетом требований и рекомендаций, предусмотренных федеральными стандартами оценки, применяет подходы к оценке предмета залога (сравнительный, затратный, доходный) и выносит суждение о его рыночной стоимости. Выбор подходов к оценке предмета залога определяется Банком.

Контроль за состоянием залога (мониторинг предмета залога) осуществляет служба безопасности, за исключением залогового имущества, приобретенного лизинговой компанией и переданное лизингополучателю в лизинг. Контроль за сохранностью, и качественным состоянием данного лизингового имущества, осуществляет сам лизингодатель, что закрепляется в договоре залога. По результатам планового мониторинга составляется Справка по утвержденной форме и помещается в кредитное досье, согласно разработанной и утвержденной Методикой оценки залогового имущества и контроля за его состоянием.

**Активы по категориям качества**

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и Положением Банка России №605-П активов на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова ния	Категория качества					Разме р проср оченн ой задол женно сти	Резерв на возможные потери								Коррек тирова ка резерва на возмо жные потери до оценочн ого резерва под ожидаем ые кредитн ые убытки
			I	II	III	IV	V		Расчет ный	Расчет- ный с учетом обеспе чения	Фактически сформированный						
											Итого	По категориям качества					
												II	III	IV	V		
Балансовые требования																	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность :	454 684	24 739	322 567	102 128	5 250	0	317	46 723	46 723	46 723	21 884	22 162	2 677	0	-17 140	
1.1	кредитных организаций	3 142	2 577	565	0	0	0	0	113	113	113	113	0	0	0	0	
1.2	юридических лиц	396 848	1 300	300 454	89 844	5 250	0	0	43 465	43 465	43 465	21 234	19 554	2 677	0	-16 592	
1.2.1.	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	физических лиц	54 694	20 862	21 548	12 284	0	0	317	3 145	3 145	3 145	537	2 608	0	0	-548	
2	Требования по получению % доходов	4	0	0	4	0	0	4	1	1	1	0	1	0	0	0	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.1.	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	физических лиц	4	0	0	4	0	0	4	1	1	1	0	1	0	0	0	
Итого балансовых требований/резервов		454 688	24 739	322 567	102 132	5 250	0	321	46 724	46 724	46 724	21 885	22 163	2 677	0	-117 140	
3	Справочно:																
3.1	Реструктуриро ванные ссуды	360	360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	
3.2	Ссуды, предоставленн ые акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-----	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова ния	Категория качества					Размер просроч енной зadolже нности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Балансовые требования															
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	362 078	26 981	242 931	91 589	577	0	1 900	25 374	25 374	25 374	3 995	21 085	294	0
1.1	кредитных организаций	5 550	4 863	687	0	0	0	0	137	137	137	137	0	0	0
1.2	юридических лиц	311 258	0	228 391	82 867	0	0	1 900	22 792	22 792	22 792	3 539	19 253	0	0
1.2.1.	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	физических лиц	45 270	22 118	13 853	8 722	577	0	0	2 445	2 445	2 445	319	1 832	294	0
2	Требования по получению % доходов	5	2	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	3	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1.	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых требований/резервов		362 083	26 983	242 931	91 592	577	0	1 900	25 374	25 374	25 374	3 995	21 085	294	0

3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	720	720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков Банком разработана «Методика оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки», которая ориентирована на перспективу. При разработке учитывались как исторические данные об объемах просроченных ссуд в Банке, так и приемлемые сведения, позволяющие сделать прогнозы на будущее. При разработке внутреннего документа Банком учитывался приоритет экономического содержания над правовой формой. Ожидаемые кредитные убытки определяются с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- (а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- (б) временную стоимость денег; и

(с) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

По кредитам физических лиц, оцениваемых на портфельной основе и в индивидуальном порядке, резерв в соответствии с МСФО 9 скорректирован в сторону уменьшения на 548 тыс. руб., по кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям резерв по МСФО 9 скорректирован в сторону увеличения на сумму 353 тыс. руб., по кредитам, выданным юридическим лицам резерв по МСФО 9 скорректирован в сторону уменьшения на сумму 16 945 тыс. руб. При оценке ожидаемых кредитных убытков расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала (для банков с базовой лицензией), кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. В случае значительного увеличения кредитного риска – немедленно. В анализируемом периоде был единичный случай значительного увеличения кредитного риска, случаев невозможности или нежелания заемщиков выполнить свои обязательства в срок и (или) в полном объеме, приводящее к нарушению условий договора и позволяющее Банку начать процесс взыскания задолженности не было. Просроченные платежи в историческом горизонте 5 лет носили единичные случаи, на незначительные суммы. Риск дефолта оценен в размере от 3% и выше.

Финансовые активы или активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания, не приобретались и не создавались.

#### **Обесцененные активы**

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

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

На 01.01.2019г. в составе кредитного портфеля имела просроченная, но не обесцененная ссуда по одному юридическому лицу в сумме 1 900 тыс. руб. Величина созданного резерва на возможные потери по данному кредиту составляла 399 тыс. руб. Срок просрочки по данной ссуде составил 2 дня.

На 01.10.2019г. в составе кредитного портфеля имела просроченная, но не обесцененная ссуда по одному физическому лицу в сумме 8 тыс. руб. Величина созданного резерва на возможные потери по данному кредиту составляла 3 тыс. руб. Срок просрочки по данной ссуде составил 1 день.

### **8.5 Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска в Банке производится оценка параметров для принятия качественного рыночного риска. Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом. Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением N 511-П. В связи с тем, что Банк осуществляет только операции с иностранной валютой, в расчете совокупной величины рыночного риска участвует только величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах - валютный риск.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, поэтому не осуществляет оценку и расчет размера по фондовому, товарному и процентному риску торговой книги. При расчете рыночного риска значения по данным рискам равны нулю.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, отраженной в отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска и величины

собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России N 646-П.

### **Процентный риск**

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне процентного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка.

В целях организации системы управления и контроля процентного риска Банком применяются следующие подходы:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка.
- определение правил и процедур управления процентным риском, которые включают методы мониторинга, измерения и контроля процентного риска.
- постоянный характер оценки уровня процентного риска. Основными методами оценки процентного риска Банка является ГЭП-анализ.
- ограничение процентного риска.
- наличие отчета и мониторинга процентного риска.
- проведение стресс-тестирования.
- сбор информации, оценка состояния экономики и конъюнктуры финансового (денежного) рынка на основе анализа ключевых финансовых индикаторов с целью анализа ситуации на финансовых рынках и мониторинга (прогнозирования) динамики процентных ставок.
- наличие Плана мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры денежного рынка с учетом результата мониторинга ключевых финансовых индикаторов конъюнктуры финансового (денежного) рынка.
- организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Система управления процентным риском включает следующие элементы:

- идентификация процентного риска - выявление источников процентного риска, способных вызвать нежелательные изменения процентных ставок, которые могут неблагоприятно отразиться на доходах и расходах Банка;
- оценка и мониторинг процентного риска с использованием установленных методов измерения процентного риска;
- меры ограничения и контроля процентного риска, направленные на предупреждение и минимизацию возможных потерь Банка по процентному риску.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Подверженность процентному риску Банком оценивается с применением методики ГЭП (анализ разрывов). В рамках данной методики, анализу подвергаются балансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. Одним из главных показателей позиции Банка по процентному риску является степень несбалансированности между активами и пассивами. Несбалансированность относится к разнице во времени, в течение которой могут произойти изменения процентных ставок по активам и пассивам. Чтобы контролировать разрыв ГЭП в Банке используется система лимитов разрыва в сроках активов и пассивов. Лимиты установлены в целом на совокупный ГЭП (разрыв).

Руководитель службы управления рисками ежемесячно представляет отчет об уровне процентного риска Правлению Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раз в квартал.

Ниже представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок (на 200 базисных пункта) в виде влияния на чистые процентные доходы по состоянию на 01.10.2019г. (по данным формы 0409127 (консолидировано)):

№ п/п	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, чувствительных к изменению процентной ставки	284 468	162 956	49 932	87 256
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	54 266	38 978	48 127	41 750
3	Совокупный ГЭП	230 202	123 978	1 805	45 506
4	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	4 412.05	2 066.22	22.56	227.53
6	- 200 базисных пунктов	-4 412.05	-2 066.22	-22.56	-227.53
7	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Величина разрыва, положительна, что свидетельствует о том, что чувствительные к изменениям процентной ставки активы Банка превышают объемы чувствительных к изменениям ставок пассивов. Банк имеет положительное сальдо или является по состоянию на 01 октября 2019 года чувствительным по активам. Показатель процентного риска определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций), определенных на основе данных формы 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" к величине собственных средств (капитала) Банка. Показатель процентного риска на 01.10.2019г. составил 1,22 %, с учетом стресс-тестирования 1,93% не превысив установленный Правлением Банка лимит 2%.

Методикой стресс-тестирования предусмотрено моделирование сценариев на основе имеющихся ресурсов во временном интервале от срока «до 30 дней» до срока «до 1 года». В рамках методики моделировались сценарии вариантов развития событий при росте или снижении ставок привлечения и размещения для оценки влияния стрессовых вариантов развития событий, которые могут повлечь за собой рост или снижение капитала. Методология стресс-тестирования соответствует структуре бизнеса и профилю принимаемых Банком рисков.

### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро).

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящим к потерям вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Подверженность данному риску определяется состоянием ОВП Банка, т.е. степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте, а именно разницей между стоимостью активов и пассивов в той или иной валюте с учетом внебалансовых позиций. Если активы в той или иной валюте полностью покрыты пассивами, валютного риска нет, так как переоценка активов и пассивов производится на одну и ту же величину.

Источником валютного риска являются отдельные виды операций, основной или дополнительной целью которых является получение прибыли за счёт благоприятного изменения валютных курсов



Основными методами оценки и контроля за валютным риском являются прогнозирование курсов иностранных валют и коррекции операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля, расчет открытых позиций в иностранных валютах. В первую очередь к таким операциям относятся спекулятивные конверсионные сделки. Банк получает постоянный доход от таких операций в виде курсовой разницы. Кроме этого Банк осуществляет валютно-обменные операции. Основным источником поступления наличных средств в рублях являются средства, за проданную валюту физическим лицам.

Для ограничения риска Банк использует систему лимитов, призванную фиксировать превышение Банком допустимого уровня риска. По каждому параметру, используемому Банком для оценки уровней рыночного риска, устанавливается лимит, преодоление которого означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах.

Валютные активы и пассивы банка составляют незначительную часть баланса (менее 5% от валюты баланса), что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.10.2019г., в тыс. руб.

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
1 Денежные средства	24 682	8 164	7 612	0	40 458
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 234	0	0	0	4 234
3 Средства в кредитных организациях	309	20 056	2 847	0	23 212
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5 Чистая ссудная задолженность	694 146	3 142	0	0	697 288
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8 Требования по текущему налогу на прибыль	38	0	0	0	38
9 Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	105 797	0	0	0	105 797
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12 Прочие активы	1 469	0	0	0	1 469
13 <b>Итого активов</b>	<b>830 675</b>	<b>31 362</b>	<b>10 459</b>	<b>0</b>	<b>872 496</b>
<b>Обязательства</b>					
14 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15 Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	425 204	31 362	10 477	0	467 043

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	14 349	0	0	0	14 349
21	Прочие обязательства	16 943	0	0	0	16 943
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 701	0	0	0	2 701
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>459 197</b>	<b>31 362</b>	<b>10 477</b>	<b>0</b>	<b>501 036</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>371 478</b>	<b>0</b>	<b>-18</b>	<b>0</b>	<b>371 460</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2019г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	30 308	8 154	3 493	0	41 955
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 833	0	0	0	3 833
3	Средства в кредитных организациях	1 931	24 171	9 866	0	35 968
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
5	Чистая ссудная задолженность	613 291	5 413	0	0	618 704
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	470	0	0	0	470
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	105 213	0	0	0	105 213
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	2 406	14	0	0	2 420
13	<b>Итого активов</b>	<b>757 452</b>	<b>37 752</b>	<b>13 359</b>	<b>0</b>	<b>808 563</b>

	<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	368 789	35 974	13 119	0	417 882
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	10 827	0	0	0	10 827
21	Прочие обязательства	6 821	179	230	0	7 230
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 558	0	0	0	3 558
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>389 995</b>	<b>36 153</b>	<b>13 349</b>	<b>0</b>	<b>439 497</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>367 457</b>	<b>1 599</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>369 066</b>

## 8.6 Риск ликвидности

Под ликвидностью понимается способность Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Она базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими – собственным капиталом Банка, привлеченными средствами и финансовыми вложениями путем оперативного управления их структурными элементами.

Деятельность по оценке и управлению ликвидностью осуществляется в целях защиты интересов клиентов (вкладчиков) Банка, недопущения потери ими вложенных денежных средств.

Основными задачами Банка при управлении ликвидностью являются:

- сохранение платежеспособности Банка;
- снижение потенциальных финансовых рисков при проведении банковских операций;
- создание и поддержание в постоянной готовности системы мгновенного реагирования Банка на любые изменения в движении денежных потоков, ухудшающие его финансовое положение.

Управление ликвидностью Банка представляет собой скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка. Такой комплексный подход позволяет решить следующие задачи:

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

В целях создания условий для эффективного управления риском ликвидности в Банке действует разделение полномочий по его организации. Отдел ценных бумаг и отчетности проводит ежедневную оценку состояния ликвидности, анализирует риск снижения или потери ликвидности, влияние ее на финансовое состояние Банка, представляет информацию Председателю Правления Банка, Правлению Банка, Руководителю СУР.

Служба управления рисками анализирует риск снижения или потери ликвидности, влияние ее на финансовое состояние Банка, составляет краткосрочный прогноз и периодический обзор состояния ликвидности, контролирует соблюдение установленных лимитов и сигнальных значений, представляет

информацию Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Руководителю Службы внутреннего контроля.

Отделы Банка представляют информацию о планируемом движении денежных потоков, согласовывают проведение операций, влияющих на состояние ликвидности, с отделом ценных бумаг и отчетности, и СУР.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением требований настоящего Положения и предусмотренных им процедур.

Председатель Правления Банка ежедневно контролирует состояние уровня риска потери ликвидности. В случае необходимости принимает решения по проведению операций привлечения и размещения ресурсов для поддержания ликвидности на необходимом уровне. Правление Банка ежемесячно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности. Правление информирует Совет директоров Банка о состоянии ликвидности ежеквартально, а в случае существенного ухудшения - незамедлительно.

Управление риском ликвидности с использованием негативного развития событий проводится ежеквартально по двум сценариям: 1 сценарий – несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Результаты стресс - тестирования оформляются в рамках отчета об управлении риском потери ликвидности.

В Банке осуществляется ежедневный прогноз и контроль за фактическим исполнением значений нормативов ликвидности и 2 раза в месяц проводится оценка перспективной ликвидности.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением об управлении риском потери ликвидности в АО «БАЛАКОВО-БАНК»», которое учитывает требования Банка России.

Банк России установил норматив текущей ликвидности (НЗ), который российские банки с банковской лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанный норматив.

В Банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «БАЛАКОВО-БАНК», в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

К нестандартным и чрезвычайным ситуациям в наибольшей степени затрудняющих реализацию процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности можно отнести:

- выход из строя программных (АБС) и/или технических средств (оборудования);
- отсутствие или недостаточный уровень взаимозаменяемости сотрудников структурных подразделений.

В случае невозможности осуществления функций по реализации процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности в результате выхода из строя программных (АБС) и/или технических средств (оборудования) сотрудники отдела ценных бумаг и отчетности осуществляют документальное фиксирование информации о состоянии текущей ликвидности и прогнозе ликвидности на бумажном носителе. В случае невозможности использования помещения, в котором располагается отдел ценных бумаг и отчетности и (или) компьютерного оборудования, используемого в целях определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности, используется другой АРМ, расположенный в кабинете СВА и поддерживаемый в состоянии готовности для использования в чрезвычайном режиме.

Особенности организации работы при завершении функционирования в «чрезвычайном» режиме: начальник отдела ценных бумаг и отчетности обязан провести последующий (дополнительный) контроль расчетов показателей ликвидности этого периода с целью выявления возможных ошибок, неточностей, способных изменить оценку состояния ликвидности.

По результатам этой работы начальником отдела составляется аналитическая записка и в течении 3-х рабочих дней представляется на рассмотрение Председателю Правления Банка. В аналитической записке отражается оценка осуществления сотрудниками отдела функций по реализации процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности, полнота соблюдения Положения Банка России и Положения об управлении риском потери ликвидности АО «БАЛАКОВО-БАНК».

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2019г., в тыс. руб.

		до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	40 458	0	0	0	0	40 458

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	2 934	0	0	0	1 300	4 234
2.1	обязательные резервы	0	0	0	0	1 300	1 300
3	Средства в кредитных организациях	23 212	0	0	0	0	23 212
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	287 923	204 955	77 929	126 481	0	697 288
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	38	0	0	0	0	38
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	105 797	105 797
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	593	712	164	0	0	1 469
13	<b>Итого активов</b>	<b>355 158</b>	<b>205 667</b>	<b>78 093</b>	<b>126 481</b>	<b>107 097</b>	<b>872 496</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	315 095	84 236	12 373	55 339	0	467 043
16.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	72 611	74 236	5 358	55 339	0	207 544
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	14 349	14 349
21	Прочие обязательства	16 753	190	0	0	0	16 943

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	2 701	2 701
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>331 848</b>	<b>84 426</b>	<b>12 373</b>	<b>55 339</b>	<b>17 048</b>	<b>501 036</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>23 310</b>	<b>121 241</b>	<b>65 720</b>	<b>71 142</b>	<b>90 049</b>	<b>371 460</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>23 310</b>	<b>144 551</b>	<b>186 961</b>	<b>258 103</b>	<b>348 152</b>	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	41 955	0	0	0	0	41 955
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	2 574	0	0	0	1 259	3 833
2.1	обязательные резервы	0	0	0	0	1 259	1 259
3	Средства в кредитных организациях	35 968	0	0	0	0	35 968
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	292 392	110 746	111 807	103 476	283	618 704
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	470	0	0	0	470
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	105 213	105 213
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	743	485	73	79	1 040	2 420
13	<b>Итого активов</b>	<b>373 632</b>	<b>111 701</b>	<b>111 880</b>	<b>103 555</b>	<b>107 795</b>	<b>808 563</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0



15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	267 469	34 772	58 043	57 598	0	417 882
16.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	75 685	33 402	43 543	55 098	0	207 728
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	10 827	10 827
21	Прочие обязательства	2 962	4 258	0	0	10	7 230
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	3 558	3 558
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>270 431</b>	<b>39 030</b>	<b>58 043</b>	<b>57 598</b>	<b>14 395</b>	<b>439 497</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>103 201</b>	<b>72 671</b>	<b>53 837</b>	<b>45 957</b>	<b>93 400</b>	<b>369 066</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>103 201</b>	<b>175 872</b>	<b>229 709</b>	<b>275 666</b>	<b>369 066</b>	

### 8.7 Операционный риск

Под «операционным риском» понимается риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий (далее - операционный риск), следствием наступления которых (как для самого Банка, так и для его клиентов) могут стать:

- потеря деловой репутации;
- материальные убытки;
- приостановление или прекращение деятельности.

Под «факторами (источниками) риска» понимаются причины возникновения случайных неблагоприятных событий, приводящих к финансовым убыткам, упущенной финансовой выгоде или прекращению деятельности Банка.

Под «объектами риска» - процессы, системы, ресурсы, активы Банка, утрата, повреждение или нарушение работы, которых, под действием факторов риска могут привести к финансовым убыткам, упущенной финансовой выгоде или прекращению деятельности Банка.

Под «операционным событием» - любое неблагоприятное событие, воздействующее на объекты риска под влиянием факторов риска, следствием которого являются финансовые убытки, упущенная финансовая выгода или прекращение деятельности Банка.

Под «бизнес-процессом» - несколько связанных работ или процедур, в совокупности реализующих конкретную функцию текущей деятельности в рамках организационной структуры Банка.

Под «направлением деятельности» понимается относительно автономный компонент деятельности Банка, выделяемый по признаку категории клиентов, либо однородности банковских операций и других сделок, либо общности технологических процессов.

Под «системой управления операционным риском» понимается комплекс мероприятий и процедур по идентификации, измерению, мониторингу, контролю и управлению операционным риском, осуществляемых на интегрированной основе в рамках отдельных направлений деятельности Банка в целом.

Целью управления операционным риском является минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

Данная цель достигается путем решения следующих задач управления операционным риском:

- обеспечение осведомлённости Совета директоров и Правления Банка о ключевых операционных рисках, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала Банка на покрытие потерь по операционному риску, в том числе в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и требованиями Банка России;
- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в результате реализации событий операционного риска в процессе осуществления банковских операций;
- обеспечение бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Банка.

Банк придерживается следующих принципов управления операционным риском:

- обеспечение Правления Банка и Совета директоров полной и адекватной информацией об основных операционных рисках Банка;
- осведомлённость руководителей структурных подразделений Банка об основных операционных рисках своих подразделений и понимание ими своей ответственности за управление этими рисками;
- выявление и оценка операционных рисков по всем действующим видам операций, банковским продуктам, процессам и системам Банка;
- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на предмет подверженности операционным рискам;
- проведение регулярного мониторинга операционного риска;
- наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска;
- процесс управления операционным риском является частью банковской системы управления рисками.

Мониторинг возникающих в Банке внутренних операционных рисков производится ежеквартально на основе собираемой статистической информации и включает в себя:

а) создание и обновление на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащую информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, с полным их описанием;

б) сбор информации обо всех существенных событиях, приводящих к указанным выше убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления), сбор информации обо всех существенных событиях, приводящих к указанным выше убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления);

в) классификация рисков и потерь;

г) определение основных тенденций на основе собранной статистики;

д) составление прогноза соответствующих потерь Банка на перспективу.

Оценка операционного риска производится по отдельным категориям (типам) риска с использованием количества по факту нарушений, ошибок, сбоев информационных систем, и т.д. Внешние факторы (снижение стоимости портфеля активов, увеличение спреда, снижение прибыли и т.д.) не используются, так как операционный риск трудно увязать с изменением финансового состояния Банка.

Для количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к капиталу Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за отчетный период.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	-	13421	13145
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	-	89470	87833
6.1.1	чистые процентные доходы	-	56371	53914
6.1.2	чистые непроцентные доходы	-	33099	33719
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	-	3	3

По состоянию на 01 октября 2019 года размер риска составляет - 13 421 тыс. руб.

В соответствии с Положением № 652-П размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала банка в размере 100 процентов.

Для точной количественной оценки финансовых потерь (операционных убытков), вызванных событием операционного риска, в том числе и затрат на устранение последствий события операционного риска следует учитывать существенность операционных убытков. Для этих целей устанавливается пороговое значение величины финансовых потерь (операционных убытков), которые будут учитываться при определении степени риска в размере более 100 000 рублей нарастающим с начала года.

Такая оценка может производиться и по отдельным подразделениям Банка. Сравнительный анализ подразделений дает возможность идентифицировать те из них, которые обладают более высоким операционным риском.

В дополнение к прогнозируемым уровням (лимитам) устанавливаются сигнальные значения, т.е. значения, которые показывают приближение параметра к границе установленного лимита. Сигнальные значения служат для своевременного реагирования на изменение показателей до достижения ими критического уровня. Сигнальные значения устанавливаются не реже одного раза в год Правлением Банка, по представлению руководителя СУР.

Стресс-тестирование операционного риска представляет собой измерение величины возможного убытка Банка, образовавшегося за заданный период времени (нарастающим итогом за год), реализовавшегося под влиянием изменения определенных параметров. Основная цель состоит в получении смоделированного «стрессового» распределения факторов операционного риска для оценки возможных убытков. В рамках проведения стресс-тестирования операционного риска моделируется возможность изменения операционных убытков в условиях их возрастания. Используется три сценария стресс-тестирования:

Первый: текущий масштаб убытка - базовый сценарий, определяющий наибольшую вероятность убытков;

Второй: возрастание масштабов убытка на 20% - негативный сценарий, определяющий наибольшую вероятность убытков за исключением кризисной фазы;

Третий: возрастание масштабов убытка на 30% - крайне негативный сценарий, определяющий высокую вероятность убытков в условиях кризисной фазы.

Существенность потерь Банка при трех возможных сценариях осуществляется на основании соотнесения уровня потерь с размером собственных средств (капиталом) Банка.

## 9. Управление капиталом

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка и является важным источником финансовых ресурсов. Он призван поддерживать доверие клиентов к Банку и демонстрировать кредиторам финансовую устойчивость Банка, способность удовлетворять потребности клиентов в кредитах.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

- Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как:
  - планирование капитала;
  - распределение капитала;
  - определение потребности в капитале;
  - процедуры контроля за достаточностью капитала;
  - оценка и выбор источников капитала;
  - установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
  - оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются: соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству; комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления; ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с выбранной Стратегией развития.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Разработка процедур по управлению капиталом и их мониторинг осуществляется Службой управления рисками.

Принятие и применение внутренних процедур оценки достаточности капитала находится в сфере ответственности органов управления Банка и Совета директоров.

Со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита осуществляется контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур оценки достаточности капитала. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Стратегии развития Банка и определяется с учетом сложившегося уровня принятых рисков, предусмотренных Стратегией развития.

Помимо определения, текущего и планового (целевого) уровня капитала, Стратегия развития Банка определяет структуру капитала и источники его формирования.

Эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками и существенным фактором в достижении устойчивого экономического роста Банка в рыночных условиях, а совершенствование политики Банка в области управления собственным капиталом Банка целесообразно рассматривать как метод достижения его конкурентоспособности, устойчивости и безопасности.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

**Планирование капитала включает следующие основные этапы:**

- разработка Стратегии развития Банка;
- определение величины капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в составе Стратегии Банка. Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуре.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- обеспечения гибкости при функционировании Банка;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов существенных для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Советом директоров.

Служба управления рисками регулярно доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.

Внутренняя отчетность о процедурах планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала представляется Службой управления рисками Правлению и Совету директоров Банка ежеквартально, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут негативно повлиять на достаточность капитала – незамедлительно.

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года;
- Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией;
- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения;
- Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, указанных в нормативных актах Банка России (если предусмотрен Стратегией Банка).

Оценка доступности указанных источников базируется на следующих индикаторах (источник считается «доступным» при выполнении индикативного условия):

- наличие на последнюю отчетную дату нераспределенной балансовой прибыли.

Оценку доступности и возможные варианты привлечения дополнительных источников капитала анализирует ОЦБИО и предоставляет результаты анализа Правлению Банка, которое принимает решение о привлечении соответствующего источника.

Мониторинг и оценка эффективности системы управления рисками и капиталом осуществляются по всем видам рисков и капиталу.

В процессе мониторинга и оценки эффективности производится анализ фактического воздействия на капитал в результате воздействия различных видов риска.

В процессе анализа фактические потери Банка и изменение капитала сравниваются с оценками рисков и капитала.

Если уровень фактических потерь соответствует оценкам, то делается вывод об адекватности и эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом.

Если уровень фактических потерь не соответствует оценкам, то производится анализ причин неадекватного функционирования системы управления рисками и капиталом.

По результатам анализа принимается решение о корректировке параметров и/или структуры системы управления рисками и капиталом с целью восстановления ее эффективности функционирования.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента системы управления банковскими рисками и капиталом, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка;
- многоуровневый характер внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками и капиталом является важным элементом Системы внутреннего контроля Банка.

Система контроля рисков и капитала предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков и достаточности капитала;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;
- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- постоянный контроль выполнения работниками подразделений, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности) соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного, иных рисков, капитала;
- контроль выполнения мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Служба управления рисками:

- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) и капиталом текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;
- мониторинг состояния и размера определенных рисков и капитала;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль за ситуациями нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском и капиталом;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления деятельности) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка и достаточности капитала;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов,



полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение несбалансированности активов и пассивов Банка и низкой достаточности капитала;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) и капитала текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски и негативно воздействующие на капитал Банка.

Исключительный уровень. Совет Директоров:

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и капитала и процедур управления банковскими рисками и капиталом (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками и капиталом).

Нормативные акты Банка России для банков с базовой лицензией предусматривают два уровня капитала: основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	37.901	43.792
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	46.397	53.729

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Расчет размера, имеющегося в распоряжении Банка капитала, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций». Совокупный объем необходимого Банку капитала рассчитывается в соответствии с Методикой определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

БАИК

Е.В.Разьякашина

Н.И.Стрекнева