



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности ОИКБ «РУСЬ» (ООО)
за девять месяцев 2019 года

(составлена в соответствии с Указанием Банка России
от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия
кредитными организациями информации о своей деятельности»)

Содержание

1. Информация о Банке	4
1.1 Общая информация о Банке	4
1.2 Структура собственников Банка	4
1.3 Информация о банковской группы	5
1.4 Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	5
2.1.1 Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	5
2.1.2 Расчетно-кассовое обслуживание	6
2.1.3 Ипотечное и потребительское кредитование	6
2.1.4 Операции с ценными бумагами	6
2.1.5 Операции с иностранной валютой	7
2.1.6 Операции по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8
2.1.7 Проекты АО «Система «Город», «Транспортная карта»	8
2.1.8 Операции с пластиковыми картами	8
2.2 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли	9
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	10
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий и иные положения учетной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	10
3.2 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода	15
3.3 Информация об изменениях в учетной политике в отчетный период	17
3.4 Информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»	17
3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок предыдущих периодов	17
3.6 Сопоставимость данных отчетных форм	18
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	18
4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	18
4.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизируемой стоимости	19
4.3 Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19
4.4 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации	20
4.5 Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и запасах	21
4.6 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи	22
4.7 Информация об операциях аренды	22
4.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	22
4.9 Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Банка России	23
4.10 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	23
4.11 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	24
4.12 Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
4.13 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	25

4.14	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	25
4.15	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	25
4.16	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	26
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	26
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде	26
5.2	Информация об убытках и суммах восстановления убытков от обесценения по активам, признанных в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода.....	27
5.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
5.4	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прочего совокупного дохода и классифицированной как отдельный компонент собственного капитала	28
5.5	Информация об основных компонентах расхода по налогу, информация, связанная с изменением ставок по налогу, введением новых налогов	28
5.6	Информация о расходах на выплату вознаграждений работникам, информация о характере расходов на вознаграждение работникам	29
5.7	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	29
5.8	Информация о статьях доходов (расходов), подлежащих отдельному раскрытию	30
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	30
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	30
8.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	31
8.1	Кредитный риск	32
8.2	Рыночный риск.....	36
8.3	Риск ликвидности	39
9.	Информация об управлении капиталом	44
10.	Информация по сегментам деятельности	45
11.	Информация об операциях со связанными сторонами	45
12.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	47
13.	Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	47



1. Информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) был учрежден в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании базовой лицензии, выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 704 от 22.08.2019 года, и лицензии на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 0011715 от 23.04.2018 года.

Полное фирменное наименование Банка: Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: ОИКБ «Русь» (ООО).

Юридический адрес: 460014, Российская Федерация, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1.

Место нахождения Банка (почтовый адрес): 460014, Российская Федерация, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1.

Адрес страницы в сети Интернет: www.bankrus.ru

По состоянию на отчетную дату Банк имеет шесть дополнительных офисов в г. Оренбурге.

С 01 апреля 2019 года Банк закрыл дополнительный офис № 704/05, расположенный по адресу: г. Оренбург, ул. Новая, д. 29, с 01 сентября 2019 года - дополнительный офис № 704/08, расположенный по адресу: г. Орск, пр. Мира, д. 26.

Банк предоставляет кредиты, принимает вклады физических и юридических лиц, осуществляет операции с ценными бумагами, переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Банк является членом Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия»), Ассоциации коммерческих банков Оренбуржья, Торгово-промышленной палаты Оренбургской области, Членом Оренбургского областного союза промышленников и предпринимателей.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 01 октября 2004 года под номером 35. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно - правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности, отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности или введения Банком России моратория на платежи.

1.2 Структура собственников Банка

Ниже представлена структура участников Банка по состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года.

Участники	Доля, %	
	01.10.2019	01.01.2019
Оренбургская область в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области	48,60	48,60
Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	51,27	51,27
Участники, владеющие долями менее 5% уставного капитала Банка	0,13	0,13
Итого	100	100

1.3 Информация о банковской группы

Банк является головной кредитной организацией субгруппы ОИКБ «Русь» (ООО), которая входит в состав банковской Группы Акционерного общества коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (далее – АО «БАНК ОРЕНБУРГ»).

Консолидированная финансовая отчетность Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ» размещена на сайте www.orbank.ru.

В состав субгруппы, помимо Банка, входят зарегистрированные в России компании: Акционерное общество «Оренбургская финансово-информационная система «Город» (далее – АО «Система «Город»), Акционерное общество «Оренбургская региональная электронная карта» (далее – АО «ОРЭК»).

По итогам деятельности за девять месяцев 2019 года в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П) отчетные данные АО «Система «Город» включаются в состав Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ», отчетные данные АО «ОРЭК» не консолидировались.

1.4 Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчетным периодом является девять месяцев с 01.01.2019 года по 30.09.2019 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за девять месяцев 2019 года представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Все показатели, представленные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев 2019 года, в том числе в пояснительной информации, округлены до тысяч российских рублей (далее – тыс. рублей), если не указано иное.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

2.1.1 Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

В отчетном периоде наибольшую долю портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составили кредиты субъектов малого и среднего бизнеса, что связано с основным стратегическим направлением деятельности Банка – развитием и оптимизацией всей системы кредитования корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства.

Остаток ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 01.10.2019 года составил 1 262 386 тыс. рублей.

По сравнению с размером кредитного портфеля на 01.01.2019 года, который был равен 1 244 596 тыс. рублей, наблюдается прирост портфеля на 1,43%.

За девять месяцев 2019 года было оформлено 27 кредитных сделок о предоставлении финансирования субъектам малого и среднего бизнеса на общую сумму 384 668 тыс. рублей, в том числе 6 соглашений о кредитовании счета в сумме 104 800 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банк продолжил расширять границы сотрудничества с Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (далее - Фонд). Так за девять месяцев 2019 года было оформлено 3 поручительства Фонда на сумму 17 700 тыс. рублей по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса.

В Банке активно продолжают проводиться мероприятия по оптимизации процесса кредитования корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства, ведется планомерная работа по улучшению качества обслуживания и расширению продуктовой линейки по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

2.1.2 Расчетно-кассовое обслуживание

По состоянию на 01.10.2019 года на обслуживании в Банке находилось порядка 808 шт. клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, из них более 70% используют систему удаленного доступа «Банк-Клиент» для совершения операций по расчетным счетам.

За девять месяцев 2019 года в части расчетно-кассового обслуживания и привлечения средств корпоративных клиентов Банком достигнуты следующие результаты:

- открыто 61 шт. новых расчетных счетов (за девять месяцев 2018 года – 54 шт.);
- объем принятых наличных денежных средств для зачисления на расчетные счета корпоративных клиентов составил 6 758 284 тыс. рублей (за девять месяцев 2018 года – 6 280 868 тыс. рублей);
- объем выданных наличных денежных средств составил 171 706 тыс. рублей (за девять месяцев 2018 года – 201 309 тыс. рублей);
- среднехронологическая величина остатков средств на депозитных счетах корпоративных клиентов составила 17 791 тыс. рублей (за девять месяцев 2018 года – 37 540 тыс. рублей);
- среднехронологическая величина остатков средств на расчетных счетах корпоративных клиентов составила 315 973 тыс. рублей (за девять месяцев 2018 года – 298 536 тыс. рублей).

2.1.3 Ипотечное и потребительское кредитование

По итогам деятельности за девять месяцев 2019 года было выдано ипотечных кредитов на общую сумму 479 496 тыс. рублей (за девять месяцев 2018 года – 686 401 тыс. рублей).

Наряду с ипотечным кредитованием Банк продолжал реализацию программ потребительского кредитования населения. За девять месяцев 2019 года объем выданных потребительских кредитов (без учета овердрафтов) составил 312 506 тыс. рублей (объем выдачи за девять месяцев 2018 года составил 358 330 тыс. рублей).

Объем рефинансирования за девять месяцев 2019 года составил 83 913 тыс. рублей (за девять месяцев 2018 года – 83 456 тыс. рублей), в том числе ипотечных кредитов 77 423 тыс. рублей, потребительских кредитов 6 490 тыс. рублей.

2.1.4 Операции с ценными бумагами

За девять месяцев 2019 года портфель ценных бумаг Банка сформирован для регулирования текущей и краткосрочной ликвидности. Сделок покупки ценных бумаг в отчетном периоде не проводились. Продажа ценных бумаг составила 85 000 тыс. рублей, погашение ценных бумаг по сроку составило 106 000 тыс. рублей и 600 тыс. долларов США.

Оборот по ценным бумагам за девять месяцев 2018 года составил:

- сделки покупки – 334 050 тыс. рублей;
- сделки продажи – 304 468 тыс. рублей;
- погашение ценных бумаг по сроку – 526 895 тыс. рублей;
- списание просроченной задолженности за счет резерва – 27 904 тыс. рублей.

2.1.5 Операции с иностранной валютой

За девять месяцев 2019 года в кассы Банка поступило 1 212 тыс. долларов США наличных денежных средств, в том числе:

- получено от банков 220 тыс. долларов США;
- куплено у физических лиц и принято по конверсии 674 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц для зачисления на валютные счета 90 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц для переводов без открытия счета 228 тыс. долларов США.

За аналогичный период 2018 года поступило 1 383 тыс. долларов США наличных денежных средств, в том числе:

- получено от банков 80 тыс. долларов США;
- куплено у физических лиц и принято по конверсии 1 015 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц-резидентов для зачисления на валютные счета 102 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц-нерезидентов для зачисления на валютные счета 27 тыс. долларов США;
- принято от физических лиц для переводов без открытия счета 159 тыс. долларов США.

Израсходовано в отчетном периоде 1 214 тыс. долларов США, в том числе:

- продано физическим лицам и выдано по конверсии 480 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам-резидентам со счетов 401 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам переводов без открытия счета 333 тыс. долларов США.

За девять месяцев 2018 года израсходовано 1 483 тыс. долларов США, в том числе:

- продано физическим лицам и выдано по конверсии 755 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам-резидентам со счетов 409 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам-нерезидентам со счетов 26 тыс. долларов США;
- выдано физическим лицам переводов без открытия счета 288 тыс. долларов США;
- выдано банкам-резидентам 5 тыс. долларов США.

Также за отчетный период в Банк поступило 320 тыс. евро, в том числе:

- получено от банков 80 тыс. евро;
- куплено у физических лиц и принято по конверсии 207 тыс. евро;
- принято от физических лиц-резидентов для зачисления на валютные счета 15 тыс. евро;
- принято от физических лиц для переводов без открытия счета 18 тыс. евро.

Поступило в Банк за девять месяцев 2018 года 358 тыс. евро, в том числе:

- куплено у физических лиц и принято по конверсии 237 тыс. евро;
- принято от физических лиц-резидентов для зачисления на валютные счета 30 тыс. евро;
- принято от физических лиц для переводов без открытия счета 11 тыс. евро;
- получено от банков-резидентов 80 тыс. евро.

Израсходовано в отчетном периоде 358 тыс. евро, в том числе:

- продано физическим лицам и выдано по конверсии 255 тыс. евро;
- выдано физическим лицам-резидентам со счетов 74 тыс. евро;
- выдано физическим лицам переводов без открытия счета 29 тыс. евро.

В 2018 году за аналогичный период израсходовано 424 тыс. евро, в том числе:

- продано физическим лицам и выдано по конверсии 169 тыс. евро;

- выдано физическим лицам-резидентам со счетов 227 тыс. евро;
- выдано физическим лицам переводов без открытия счета 18 тыс. евро;
- выдано банкам-резидентам 10 тыс. евро.

2.1.6 Операции по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей

За девять месяцев 2019 года, благодаря целенаправленной политики Банка, отток по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, составил 273 161 тыс. рублей (за девять месяцев 2018 года отток составил 232 299 тыс. рублей).

Доля вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в структуре пассивов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.10.2019 года составила 73,99% (по состоянию на 01.01.2019 года - 74,78%), что эквивалентно 3 976 694 тыс. рублей в абсолютном выражении (по состоянию на 01.01.2019 года - 4 249 855 тыс. рублей).

2.1.7 Проекты АО «Система «Город», «Транспортная карта»

Дальнейшее развитие Банком проекта АО «Система «Город» позволило достичь следующих результатов на 01.10.2019 года:

- объем денежных средств, принятых в рамках АО «Системы «Город», за девять месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился на 32% и составил 13,06 млрд рублей;
- количество точек обслуживания по состоянию на 01.10.2019 года составило в г. Оренбурге – 200 шт. касс 36 агентов, в Оренбургской области – 1 185 шт. касс 9 агентов, а также 1 117 шт. в устройствах самообслуживания, кроме того возможен прием переводов от населения посредством интернет – сервисов, в том числе посредством мобильного приложения Банка «ОФИС.Mobile».
- увеличено число получателей средств на 96 шт., в пользу которых принимается оплата от физических лиц. В настоящее время их общее число насчитывается 812 шт.

В отчетном периоде были привлечены к работе в проекте АО «Системы «Город» поставщики жилищно-коммунальных услуг из г. Оренбурга, п. Первомайский, г. Орска, г. Кувандыка, с. Матвеевка Беляевского района, с. Адамовка.

Отчетный период характеризуется ростом основных показателей функционирования Транспортной платежной системы «Электронный проездной».

Прирост выданных на территории Оренбургской области транспортных карт (далее - ЕКГ) за девять месяцев 2019 года по отношению к аналогичному периоду прошлого года составил порядка 6%, их владельцами по состоянию на 01.10.2019 года являются 77 949 жителей области. Объем перевозок по состоянию на 01.10.2019 года составил 28 679,49 тыс. рублей.

Прирост выданных на территории Оренбургской области социальных транспортных карт (далее - СТК) за девять месяцев 2019 года по отношению к аналогичному периоду прошлого года составил 7,8%, их владельцами по состоянию на 01.10.2019 года являются 56 310 жителей области. Объем перевозок по состоянию на 01.10.2019 года составил 191 986,07 тыс. рублей.

На 01.10.2019 года общая эмиссия транспортных карт всех видов составила 134 259 шт.

Число единиц транспорта, оборудованных транспортными терминалами на 01.10.2019 года, составило 1 521 шт.

В 2018 году, благодаря внедрению новых транспортных терминалов NEW 8210 на некоторых маршрутных автобусах, у жителей города Оренбурга появилась возможность оплачивать проезд бесконтактными банковскими картами всех основных международных платежных систем, представленных на территории Российской Федерации, а также национальной платежной системы «Мир» (далее – «Мир»), смартфоном с подключенными сервисами Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay или другими NFC - устройствами. По состоянию на 01.10.2019 года объем перевозок по бесконтактным транспортным картам составил 43 623,02 тыс. рублей.

2.1.8 Операции с пластиковыми картами

В отчетном периоде Банк продолжил работу, направленную на сопровождение физических и юридических лиц в рамках зарплатных и социальных проектов, проекта «Школьное питание», а

также использования корпоративных и прочих банковских карт платежных систем MasterCard WorldWide и «Мир».

На 01.10.2019 года Банком эмитировано следующее количество пластиковых карт, в том числе действующих по состоянию на отчетную дату:

- 8 809 шт. карт платежной системы MasterCard WorldWide, в том числе 20 шт. карт в рамках обслуживания корпоративных счетов юридических лиц;
- 26 360 шт. карт «Мир»;
- 46 930 шт. карт платежной системы «Золотая корона», в том числе 5 шт. карт в рамках обслуживания корпоративных счетов юридических лиц.

На 01.10.2019 года инфраструктура обслуживания пластиковых карт Банка насчитывает:

- 34 шт. банкоматов, в том числе 9 шт. с функцией приема наличных денежных средств;
- 19 шт. платежных терминалов с функцией приема наличных денежных средств;
- 16 шт. кассовых терминалов в пунктах выдачи наличных Банка.

Особое внимание Банк продолжает уделять проекту «Школьное питание», проводя мероприятия, направленные на привлечение новых организаций, так и предоставление для них различных решений для усовершенствования процессов работы в проекте.

На 01.10.2019 года в Банке на обслуживании по указанному проекту находятся 32 шт. образовательных учреждения, в том числе 23 шт. - по г. Оренбургу, 9 шт. - по г. Орску.

Более 23 000 родителей открыли личные банковские счета с целью безналичной оплаты питания, преимущественное большинство которых пользуются для этого мобильным приложением «ОФИС.Mobile», позволяющее в том числе контролировать меню питания и получать PUSH - уведомление.

За девять месяцев 2019 года Банком совместно с АО «Система Город» запущен проект «Платные образовательные услуги», который позволяет автоматизировать и упростить процесс учета и начисления, документооборота и взаимодействия между всеми его участниками.

На 01.10.2019 года в Банке на обслуживании по указанному проекту находятся 4 шт. образовательных учреждения г. Оренбурга.

2.2 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению годового общего собрания участников после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На годовом общем собрании участников по итогам деятельности за 2017 год после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (протокол № 1 от 16.04.2018 года) принято решение о полном погашении убытка в размере 28 254,41 тыс. рублей за счет резервного фонда.

На годовом общем собрании участников после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (протокол № 1 от 16.04.2019 года) принято решение о погашении убытка Банка в сумме 167 263,25 тыс. рублей за счет:

- резервного фонда в сумме 50 558,17 тыс. рублей;
- нераспределенной прибыли в сумме 116 705,08 тыс. рублей.

Дивиденды участникам Банка по итогам деятельности за 2017 и 2018 года из-за полученного отрицательного финансового результата не выплачивались.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий и иные положения учетной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Принципы, методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в учетной политике Банка, составленной в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) и другими нормативными документами.

Доходы и расходы в бухгалтерском учете признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях», отражаются по методу начисления, то есть по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, участников, собственников Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных долей и их балансовой стоимостью.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета признаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи Банком;
- соответствуют одновременно следующим условиям:

1. объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

2. первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, признается объект стоимостью 100 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет к группе однородных основных средств одну из двух моделей учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- по переоцененной стоимости.

Модель учета по переоцененной стоимости применяется к следующим группам однородных основных средств:

- здания и сооружения;
- земля.

Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применяется к остальным основным средствам.

При модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения после признания объекта основных средств в качестве актива, он учитывается по своей первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При модели учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств производится линейным способом.

Периодичность проведения переоценки основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, не реже одного раза в 5 лет.

Объекты основных средств, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости с учетом рекомендаций Банка России.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Все нематериальные активы учитываются в Банке по модели: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

В первоначальную стоимость нематериальных активов не включается налог на добавленную стоимость.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости с учетом рекомендаций Банка России.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), признается 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.

Объектами недвижимости ВНОД являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД в Банке после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости и применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Оценка по справедливой стоимости ВНОД проводится на конец отчетного года по состоянию на 1 января.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости ВНОД, 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, 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;
- 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.

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи не признаются:

- недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости;
- предметы труда, полученные по договорам отступного, залога назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются и учитываются с учетом налога на добавленную стоимость.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче участникам, - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного периода по состоянию на 1 января.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенными для запасов.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания с учетом налога на добавленную стоимость.

После признания данных активов, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором данные активы были признаны, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Предметы труда, средства труда полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года по состоянию на 1 января.

Запасы – это активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся в Банке на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования без учета налога на добавленную стоимость.

Стоимость приобретения запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи запасов в эксплуатацию.

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в Банке.

Банк применяет иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для методов оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Первый уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. То есть, активный рынок – тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер;
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Второй уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные.

Третий уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Финансовые активы после первоначального признания отражаются в бухгалтерском учете:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9).

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

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

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

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

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Долевые инструменты при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без права последующей отмены такого решения.

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

При изменении бизнес - модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, Банк изменяет классификацию соответствующих финансовых активов. Реклассификация осуществляется перспективно с даты реклассификации, при этом не пересчитываются ранее признанные прибыли, убытки или проценты.

Финансовые обязательства Банк классифицирует как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Участие в уставных капиталах дочерних обществ и прочее участие отражается в учете в сумме фактически вложенных средств без проведения последующей переоценки.

Дебиторская и кредиторская задолженности, возникающие в иностранной валюте, учитываются в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату возникновения задолженности и в дальнейшем не переоцениваются.

3.2 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода

Основные допущения и неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в части следующего:

Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П).

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки определяются на основе разработанной Банком методикой формирования резервов под обесценение в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Недвижимость ВНОД

Банк ежегодно по состоянию на 1 января оценивает недвижимость ВНОД по справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости недвижимости ВНОД Банк использует один из следующих способов:

- оценка силами Банка;
- непрофессиональная оценка (риэлтерские компании и так далее);
- профессиональная оценка независимым оценщиком;
- другая оценка, удовлетворяющая требованиям законодательства Российской Федерации.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи; средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

После признания данных активов, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором данные активы были признаны, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При определении справедливой стоимости Банк использует один из следующих способов:

- оценка силами Банка;
- непрофессиональная оценка (риэлтерские компании и так далее);
- профессиональная оценка независимым оценщиком;
- другая оценка, удовлетворяющая требованиям законодательства Российской Федерации.

Кроме того, данные активы подлежат такой оценке также на конец отчетного года по состоянию на 1 января.

Основные средства

К группам однородных основных средств, таким как недвижимое имущество и земля, Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости.

При определении их справедливой стоимости Банк использует один из следующих способов:

- оценка силами Банка, в том числе сотрудниками отдела по работе с залогами;
- непрофессиональная оценка (риэлтерские компании и так далее);
- профессиональная оценка независимым оценщиком;
- другая оценка, удовлетворяющая требованиям законодательства Российской Федерации.

Периодичность проведения переоценки недвижимого имущества и земли не реже одного раза в 5 лет.

Отложенный налоговый актив

При определении суммы отложенного налогового актива, которую можно признать в отчетности, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

3.3 Информация об изменениях в учетной политике в отчетный период

В учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положения Банка России от 02.10.2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение Банка России № 604-П), Положения Банка России от 02.10.2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение Банка России № 605-П), Положения Банка России от 02.10.2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России № 606-П), Указания Банка России от 02.10.2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Указания Банка России от 09.07.2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Указания Банка России от 15.02.2018 года № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 02.10.2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 16.11.2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Эффект от применения вышеуказанных документов с 01.01.2019 года при ретроспективном пересчете уменьшил нераспределенную прибыль Банка на 21 254 тыс. рублей, в том числе от применения МСФО (IFRS) 9 уменьшил на 22 429 тыс. рублей, от применения прочих изменений правил бухгалтерского учета увеличил на 1 175 тыс. рублей.

3.4 Информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

21 октября 2019 года решениями общего собрания участников № 4 Банка и общего собрания акционеров № 2 АО «БАНК ОРЕНБУРГ» принято решение о начале процедуры реорганизации Банка в форме присоединения к АО «БАНК ОРЕНБУРГ», а также утверждены договор о присоединении и передаточный акт. В этот же день утвержденные документы были подписаны.

Реорганизация будет проведена в порядке и сроки, установленные действующим законодательством. Планируемая дата завершения процедуры реорганизации – 01.01.2020 года.

3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок предыдущих периодов

Бухгалтерский учет в Банке за девять месяцев 2019 года велся в полном соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, правилами, установленными Положением Банка России № 579-П, учетной политикой Банка и другими нормативными документами.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период существенных ошибок, допущенных в предшествующие отчетные периоды, не выявлено.

3.6 Сопоставимость данных отчетных форм

В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 606-П ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываемые в одноименных статьях формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) на начало отчетного периода, были реклассифицированы с 01.01.2019 года в статью «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Статья «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости» по состоянию на отчетную дату сопоставима со статьей «Чистая ссудная задолженность» на начало отчетного периода.

Данные в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) Банк реклассифицировал следующим образом:

- из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная задолженность» отнесены начисленные проценты с учетом резервов на возможные потери в сумме 24 414 тыс. рублей;
- из статьи «Прочие обязательства» в статью «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» отнесены начисленные проценты в сумме 19 954 тыс. рублей.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

За отчетный период валюта бухгалтерского баланса (публикуемая форма) формы 0409806 уменьшилась на 5,42% (или на 308 217 тыс. рублей в абсолютном выражении) по отношению к сопоставимому показателю на начало отчетного периода.

Динамика основных статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по отношению к аналогичным показателям на начало отчетного года приводится ниже.

Доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, занимающих в целом 80,51% в структуре пассивов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) уменьшилась на 1,04%. Абсолютная величина портфеля пассивов данной категории составила 4 326 909 тыс. рублей, что на 6,63% или на 307 032 тыс. рублей ниже аналогичного показателя на начало года.

Доля вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей, занимающих 73,99% в структуре пассивов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) уменьшилась на 0,79%. Абсолютная величина портфеля вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 3 976 694 тыс. рублей, что на 6,43% или на 273 161 тыс. рублей ниже аналогичного показателя на начало года.

Доля чистой ссудной задолженности, занимающей 68,83% в структуре активов бухгалтерского баланса (публикуемая форма) увеличилась на 7,83%. Абсолютная величина портфеля активов данной категории составила 3 699 179 тыс. рублей, что на 6,72% или на 232 988 тыс. рублей выше аналогичного показателя на начало отчетного года.

4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов по состоянию на отчетную дату и на 01.01.2019 года представлена в таблице ниже.

	01.10.2019	01.01.2019
Денежные средства	201 620	281 624
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	72 324	244 066
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	47 777	88 093
Резерв на возможные потери	(314)	(949)
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	148	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	321 555	612 834

В связи с ограничением на использование обязательных резервов, Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы по состоянию на 01.10.2019 года составляют 7 848 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 года – 36 515 тыс. рублей.

4.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизируемой стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости представлена в таблице ниже.

	01.10.2019	01.01.2019
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 241 484	1 189 408
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в том числе:	2 740 197	2 499 068
ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья	2 081 328	1 996 188
потребительские кредиты	658 869	502 880
Депозиты в Банке России	-	150 000
Межбанковские кредиты	235 078	23 208
Требования по договорам цессии и купли-продажи с отсрочкой	23 234	57 217
Итого ссудная задолженность	4 239 993	3 918 901
Начисленные проценты по финансовым активам	22 369	24 414
Корректировки, уменьшающие стоимость размещенных средств	(12 506)	-
Резерв на возможные потери	(557 200)	(477 124)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 523	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 699 179	3 466 191

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности представлена в таблице ниже.

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья)	2 081 328	49,09	1 996 188	50,94
Строительство	243 621	5,75	247 236	6,31
Торговля	344 477	8,13	330 049	8,42
Промышленность	245 035	5,78	330 250	8,43
Физические лица (потребительские кредиты)	661 201	15,59	504 909	12,88
Финансы и прочие виды деятельности	186 858	4,41	47 082	1,20
Транспорт и связь	146 695	3,46	146 635	3,74
Кредитные организации	235 078	5,54	23 208	0,59
Депозиты в Банке России	-	-	150 000	3,83
Услуги	13 708	0,32	37 689	0,96
Сельское хозяйство	81 992	1,93	105 655	2,70
Итого кредитов клиентам до вычета резерва на возможные потери	4 239 993	100	3 918 901	100

4.3 Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.10.2019 года и на начало отчетного периода представлены в таблице ниже.

	01.10.2019	01.01.2019
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	918 043	
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа	565 813	-
Облигации кредитных организаций	22 526	-
Облигации прочих резидентов	328 295	
Итого долговых ценных бумаг	916 634	-
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	1 409	-
Итого долевых ценных бумаг	1 409	-
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 743	
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	924 786	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	151
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	577 061
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	569 168

Еврооблигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на международном рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в Евро. Еврооблигации по состоянию на 01.10.2019 года имеют срок погашения ноябрь 2019 года, купонный доход – 3,35%.

Облигации юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 01.10.2019 года имеют сроки погашения с ноября 2020 года по март 2025 года, купонный доход – от 7% до 10,25%.

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации по состоянию на 01.10.2019 года имеют сроки погашения с января 2020 года по ноябрь 2022 года, купонный доход – от 7,94% до 8,52%.

Акции, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, представлены бездокументарными именными обыкновенными акциями с номиналом в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года отсутствовали активы, переданные без прекращения признания, а также долговые обязательства, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам.

4.4 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации представлены в таблице ниже.

	Страна регистрации	01.10.2019	01.01.2019
АО «Система «Город»	Россия	17 646	17 646
АО «ОРЭК»	Россия	17 600	17 600
Итого инвестиций в дочерние компании		35 246	35 246
Резерв на возможные потери		-	-
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		-	-
Итого инвестиций в дочерние компании за вычетом резерва на возможные потери		35 246	35 246

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года доля Банка в уставном капитале АО «Система «Город» составляла 51%, доля Банка в уставном капитале АО «ОРЭК» составляла 100%.

Участие в уставных капиталах дочерних организаций отражается в бухгалтерском учете Банка в сумме фактически вложенных средств без проведения последующей переоценки.

4.5 Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и запасах

Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и запасах по состоянию на отчетную дату и на 01.01.2019 года представлена в таблице ниже.

	Недвижимые основные средства	Прочие основные средства	Недвижи- мость, вре- менно неис- пользуемая в основной дея- тельности	Земля, вре- менно неис- пользуемая в основной дея- тельности	Вложения в строитель- ство (со- оружение) основных средств	Нематери- альные активы	Запасы	Итого
Итого на 01.01.2018	26 206	32 706	139 469	72 128	-	3 410	363	274 282
Увеличение стоимости всего, в том числе за счет:	34 934	18 100	16 495	1 722	935	2 600	14 915	89 701
приобретения	-	18 100	16 495	1 223	935	2 600	14 915	54 268
переоценки	34 934	-	-	499	-	-	-	35 433
реклассификации	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости всего, в том числе за счет:	(26 459)	(16 263)	(28 953)	(1 223)	-	(1 056)	(14 865)	(88 819)
амортизационных отчислений	(454)	(11 149)	-	-	-	(1 056)	-	(12 659)
реализации	(10 609)	(3 254)	(24 616)	(1 223)	-	-	-	(39 702)
списания	(712)	(1 860)	-	-	-	-	(14 865)	(17 437)
реклассификации	-	-	-	-	-	-	-	-
переоценки/резерва	(14 684)	-	(4 337)	-	-	-	-	(19 021)
Итого на 01.01.2019	34 681	34 543	127 011	72 627	935	4 954	413	275 164
Увеличение стоимости всего, в том числе за счет:	-	3 881	-	-	-	4 817	7 572	16 270
приобретения	-	3 881	-	-	-	4 817	7 572	16 270
переоценки	-	-	-	-	-	-	-	-
реклассификации	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости всего, в том числе за счет:	(5 067)	(7 009)	-	-	(935)	(996)	(7 746)	(21 753)
амортизационных отчислений	(358)	(6 249)	-	-	-	(996)	-	(7 603)
реализации	(4 709)	(120)	-	-	-	-	-	(4 829)
списания	-	(640)	-	-	(935)	-	(7 746)	(9 321)
реклассификации	-	-	-	-	-	-	-	-
переоценки/резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого на 01.10.2019	29 614	31 415	127 011	72 627	-	8 775	239	269 681

По состоянию на 01.10.2019 года у Банка имелись краткосрочные договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 168 тыс. рублей (материнская плата для сервера), по состоянию на 01.01.2019 года краткосрочных договорных обязательств по приобретению основных средств не имелось.

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств по состоянию на 01.10.2019 года отсутствовали, по состоянию на 01.01.2019 года составили 935 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2019 года и по состоянию на 01.01.2019 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости ВНОД. В залог, в качестве обеспечения обязательств, основные средства и объекты недвижимости ВНОД не передавались.

По состоянию на 01.01.2019 года была произведена переоценка объектов недвижимости ВНОД и земли ВНОД, учитываемых на балансе Банка по справедливой стоимости, а также переоценка основных средств по группам недвижимое имущество и земля. Переоценка проводилась специалистами отдела по работе с залогами, независимые оценщики не привлекались.

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и с учетом рекомендаций, указанных в письме Банка России от 30.12.2013 года № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» объекты основных средств (кроме недвижимости и земли), нематериальных активов по состоянию на 01.01.2019 года были проверены на обесценение. В результате проверки признаки возможного обесценения не выявлены, убытки от обесценения Банк не отражал.

4.6 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, представлена в таблице ниже.

	01.10.2019	01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
Жилые помещения	14 609	20 636
Земля	650	650
Резерв на возможные потери	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15 259	21 286

4.7 Информация об операциях аренды

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (в том числе с заключением договоров субаренды). Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком - арендатором в составе расходов.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Прямые затраты, связанные с заключением таких договоров (нотариальные, юридические и другие), признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Так, за девять месяцев 2019 года арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу признанная в качестве расхода составила 29 545 тыс. рублей (за девять месяцев 2018 года – 27 849 тыс. рублей).

За девять месяцев 2019 года в доходах Банка от сдачи в аренду имущества признано 7 194 тыс. рублей (за девять месяцев 2018 года – 8 631 тыс. рублей).

В отчетном периоде у Банка был один договор финансовой аренды (лизинга), где Банк является арендатором. Расходы Банка по нему по состоянию на 01.10.2019 года составили 596 тыс. рублей (за девять месяцев 2018 года расходы по финансовой аренде – 979 тыс. рублей).

Договоров финансовой аренды (лизинга), где Банк является арендодателем, в отчетном периоде и в аналогичном периоде прошлого года у Банка не было.

4.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов представлена в таблице ниже.

	01.10.2019				01.01.2019			
	Рубли	Доллары	Евро	Итого	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Краткосрочные финансовые активы	63 555	86	-	63 641	47 343	1 307	-	48 650
Дебиторская задолженность по финансовым активам, в том числе по уплате комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание	43 910	-	-	43 910	54 526	1 080	-	55 606
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	6 652	65	-	6 717	506	205	-	711
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	22 939	-	-	22 939	6 501	-	-	6 501
Прочие финансовые активы	320	21	-	341	632	22	-	654
Резерв на возможные потери	(11 664)	-	-	(11 664)	(14 822)	-	-	(14 822)
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 398	-	-	1 398	-	-	-	-
Долгосрочные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы	63 555	86	-	63 641	47 343	1 307	-	48 650
Краткосрочные нефинансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные нефинансовые активы	23 141	-	-	23 141	23 746	-	-	23 746
Средства и предметы труда	23 141	-	-	23 141	23 204	-	-	23 204
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	542	-	-	542
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого нефинансовые активы	23 141	-	-	23 141	23 746	-	-	23 746
Итого прочие активы	86 696	86	-	86 782	71 089	1 307	-	72 396

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.10.2019 года составляет 1,61% (на 01.01.2019 – 1,27%).

Большая часть прочих активов на отчетную дату – 86 696 тыс. рублей сформирована в рублях (на 01.01.2019 – 71 089 тыс. рублей).

Основная доля в составе прочих активов представлена дебиторской задолженностью по получению комиссионного вознаграждения за расчетно - кассовое обслуживание, средствами и предметами труда.

4.9 Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Банка России

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года у Банка не было кредитов, депозитов и прочих средств Банка России.

4.10 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года у Банка отсутствовали средства на счетах кредитных организаций.

4.11 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2019	01.01.2019
Юридические лица, в том числе индивидуальные предприниматели		
- текущие/расчетные счета	360 646	368 595
- срочные депозиты	13 890	17 345
Итого средства юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	374 536	385 940
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	364 602	400 661
- срочные вклады	3 584 550	3 827 386
Итого средства физических лиц	3 949 152	4 228 047
Итого средства клиентов	4 323 688	4 613 987
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	14 345	19 954
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	(11 124)	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 326 909	4 633 941

Наибольший удельный вес в структуре остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, приходится на срочные вклады физических лиц, по состоянию на 01.10.2019 года – 82,84% (на 01.01.2019 – 82,59%).

Остатки средств на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей, отраженные по строке 16.1 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) формы 0409806 по состоянию на отчетную дату и на 01.01.2019 года соответствуют суммам, отраженным в отчетности по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады», что в абсолютном выражении составляет 3 976 694 тыс. рублей на 01.10.2019 года и 4 249 855 тыс. рублей на 01.01.2019 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов и нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течении отчетного периода.

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики.

	01.10.2019	01.01.2019
Физические лица	3 949 152	4 228 047
Транспорт и связь	29 319	17 387
Финансовая деятельность	144 810	122 158
Строительство	15 947	18 640
Производство и промышленность	10 711	11 782
Услуги	104 995	78 670
Торговля	63 814	134 824
Государственное управление	11	61
Сельское хозяйство	1 519	2 418
Прочие отрасли	3 410	-
Итого средств клиентов	4 323 688	4 613 987

4.12 Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года у Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.13 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года у Банка не было выпущенных долговых обязательств.

4.14 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств представлена в таблице ниже.

	01.10.2019	01.01.2019
Обязательства перед компаниями-поставщиками услуг по переводу денежных средств, собранных у населения	26 622	41 157
Расчеты по оплате труда и другие выплаты	9 583	7 149
Расчеты по налогам и сборам	7 255	8 265
Обязательства по зачислению заработной платы сотрудникам бюджетной сферы	3146	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	8 530	1 492
Прочие финансовые обязательства	54	-
Итого финансовые обязательства	55 190	58 063
Прочие нефинансовые обязательства	227	400
Итого нефинансовые обязательства	227	400
Итого прочие обязательства	55 417	58 463

Доля прочих обязательств в структуре пассивов Банка на 01.10.2019 года составляет 1,03% (на 01.01.2019 года – 1,03%).

Наибольший удельный вес в структуре прочих обязательств приходится на обязательства перед компаниями-поставщиками услуг по переводу денежных средств, собранных у населения, по состоянию на 01.10.2019 года – 48,04% (на 01.01.2019 года – 70,40%).

4.15 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах по состоянию на 01.10.2019 года и на начало отчетного периода представлена в таблице ниже.

	01.01.2019	Чистое создание (+)/восстановление резерва (-)	01.10.2019
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	5 426	(1 051)	4 375
со сроком более 1 года	4 920	(1 002)	3 918
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	232	353	585
со сроком более 1 года	226	(226)	-
Прочие инструменты	-	653	653
со сроком более 1 года	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	672	3 954	4 626
портфель неиспользованных кредитных линий	672	3 954	4 626
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(724)	(724)
Итого	6 330	3 185	9 515

4.16 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Номинальная стоимость объявленного и полностью оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года составляла 662 842,7 тыс. рублей.

Права участников при голосовании определяются их долей в уставном капитале. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю в чистых активах Банка, приходящихся на участников Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года Банк не имел обязательств по выплате действительной стоимости участникам, подавшим заявление о выходе из Банка.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

По результатам деятельности за девять месяцев 2019 года Банком получена прибыль в размере 6 429 тыс. рублей.

По итогам деятельности Банка за отчетный период, равно как и в предыдущем отчетном периоде, наблюдалось сохранение структуры доходов.

Наибольший удельный вес приходится на процентные доходы, которые в абсолютном выражении составляют 341 186 тыс. рублей:

- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями (82,09% в структуре процентных доходов);
- от вложений в ценные бумаги (15,86% в структуре процентных доходов);
- от размещения средств в кредитных организациях (2,05% в структуре процентных доходов).

Второй по значимости статьей в структуре банковских доходов являются комиссионные доходы, которые в абсолютном выражении составляют 168 431 тыс. рублей.

В структуре расходов одной из наиболее крупных статей является статья «Процентные расходы», которая в абсолютном выражении составляет 169 369 тыс. рублей.

Структура процентных расходов представлена следующим образом:

- процентные расходы, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (98,90% в структуре процентных расходов);
- процентные расходы, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций (1,10% в структуре процентных расходов).

Существенная доля в структуре расходов, приходится на статью «Операционные расходы» (в абсолютном выражении она составляет 219 368 тыс. рублей), что связано с особенностями бизнеса, высоким уровнем трудозатрат, необходимостью выполнения требований Банка России.

5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, признанных в составе прибыли (убытка), за девять месяцев 2019 года приведена в таблице ниже.

Направления деятельности	Созданные резервы на 01.01.2019	Чистое создание (+) / восстановление резерва (-)		Списания	Созданные резервы на 01.10.2019
		за счет прибыли/убытков	за счет нераспределенной прибыли/убытков		
Кредитование кредитных организаций	413	(30)	-	-	383
Корреспондентские счета в кредитных организациях	956	(641)	-	-	315
Кредитование корпоративных клиентов и физических лиц	476 711	86 461	2 166	(10 768)	554 570
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(16)	-	218	202
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Прочие активы	18 662	(3 634)	2 926	(3 319)	14 635
Внебалансовые обязательства	6 330	3 185	-	-	9 515
Оценочные обязательства не кредитного характера	-	-	-	-	-
Резервы по долгосрочным активам для продажи	-	-	-	-	-
Резерв по средствам труда	-	-	-	-	-
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	31 721	(43 126)	2 952	(8 453)
Итого	503 072	117 046	(38 034)	(10 917)	571 167

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, признанных в составе прибыли (убытка), за девять месяцев 2018 года приведена в таблице ниже.

Направления деятельности	Созданные резервы на 01.01.2018	Чистое создание (+) / восстановление резерва (-)	Списания	Созданные резервы на 01.10.2018
Кредитование кредитных организаций	35 330	60	(35 000)	390
Корреспондентские счета в кредитных организациях	2 195	(1 734)	-	461
Кредитование корпоративных клиентов	207 877	60 060	(12 720)	255 217
Кредитование физических лиц	92 492	1 524	-	94 016
Вложения в сторонние векселя	47 196	-	(47 196)	-
Вложения в долговые обязательства	27 904	-	(27 904)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	176	(176)	-	-
Прочие активы	22 309	7 262	(1 853)	27 718
Внебалансовые обязательства	3 869	2 443	-	6 312
Резервы оценочного характера	-	27	(27)	-
Резервы по долгосрочным активам для продажи	-	-	-	-
Резерв по средствам труда/предметам труда	-	-	-	-
Итого	439 348	69 466	(124 700)	384 114

5.2 Информация об убытках и суммах восстановления убытков от обесценения по активам, признанных в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам, признанных в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода представлена в таблице ниже.

	01.01.2019	Прочий совокупный доход (+)/убыток (-)	01.10.2019
Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	586	2 992	3 578
Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 192	11 713	6 479
Фонд переоценки основных средств	20 682	-	20 682
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-	(1 761)	1 761
Резервы на возможные потери	-	202	202
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	341	341
Итого прочий совокупный доход (+)/убыток (-) за девять месяцев 2019 года		13 487	

За аналогичный период прошлого года:

	01.01.2018	Прочий совокупный доход (+)/убыток (-)	01.10.2018
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8 418	(7 044)	1 374
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	9 523	(7 797)	17 320
Фонд переоценки основных средств	622	(190)	432
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	931	-	931
Итого прочий совокупный доход (+)/убыток (-) за девять месяцев 2018 года		(15 031)	

5.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.10.2019	01.10.2018	Изменение
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	64 134	149 198	(85 064)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	64 821	149 635	84 814
Итого финансовый результат	(687)	(437)	

5.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прочего совокупного дохода и классифицированной как отдельный компонент собственного капитала

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.10.2018 года у Банка не было курсовых разниц, признанных в составе прочего совокупного дохода и классифицированных как отдельный компонент собственного капитала.

5.5 Информация об основных компонентах расхода по налогу, информация, связанная с изменением ставок по налогу, введением новых налогов

Расходы по налогу на прибыль по состоянию на 01.10.2019 года и на 01.10.2018 года включают следующие компоненты.

	01.10.2019	01.10.2018
Налог на прибыль – 20%	(1 192)	(780)
Налог на доходы по государственным ценным бумагам – 15%	(5 676)	(6 447)
Итого налог на прибыль	(6 868)	(7 227)
Отложенный налог на прибыль	-	-
Возмещение (расход) по налогам	(6 868)	(7 227)

Информация об иных налогах и сборах, относимых на расходы, представлена в таблице ниже.

	01.10.2019	01.10.2018
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары, работы и услуги	(325)	(43)
Налог на имущество	(793)	(671)
Земельный налог	(466)	(623)
Транспортный налог	(7)	(46)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	(1)
Расходы по уплате госпошлины	(224)	(514)
Налог на дивиденды	(12)	(9)
Итого налоги и сборы (кроме налога на прибыль), относимые на расходы	(1 827)	(1 907)

Налог на прибыль и отложенный налог на прибыль учитывается в статье «Возмещение (расход) по налогам» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Иные налоги и сборы, относимые на расходы, согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», реклассифицированы Банком в статью «Операционные расходы».

С 01.01.2019 года увеличена ставка по налогу на добавленную стоимость на два процентных пункта с 18% до 20%. По иным налогам в течении девяти месяцев 2019 года ставки налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

5.6 Информация о расходах на выплату вознаграждений работникам, информация о характере расходов на вознаграждение работникам

	01.10.2019	01.10.2018
Расходы на оплату труда всего, в том числе	(79 443)	(87 621)
Расходы на оплату труда, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в том числе	(58 333)	(63 839)
<i>Расходы по выплате краткосрочных выходных пособий</i>	-	(1 080)
<i>Материальная помощь и денежные вознаграждения, несвязанные с оплатой труда</i>	(271)	(382)
Компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(21 110)	(23 782)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(22 596)	(25 244)
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(3 254)	(2 916)

Расходы по выплате вознаграждений работникам учитываются в статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма).

5.7 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

В течение отчетного периода и аналогичного периода прошлого года у Банка не было затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

5.8 Информация о статьях доходов (расходов), подлежащих отдельному раскрытию

	01.10.2019	01.10.2018
Доход от выбытия (реализации) основных средств	605	185
Доход от выбытия (реализации) имущества, полученного по договорам отступного (залога), в том числе	1 160	410
Доход от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 160	283
Доход от выбытия (реализации) прочего имущества	47	1
Расход от выбытия (реализации) основных средств	(640)	(5 610)
Расход от выбытия (реализации) имущества, полученного по договорам отступного (залога), в том числе	(181)	(4 092)
Расход от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Расход от выбытия (реализации) прочего имущества	-	(85)
Расходы от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний	-	-
Расходы по судебным разбирательствам	(227)	(1)
Доходы (расходы) от прекращенной деятельности	-	-

Информация о долгосрочных активов, предназначенных для продажи, раскрыта в пункте 4.6 настоящей пояснительной информации.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за девять месяцев 2019 года составил 19 916 тыс. рублей, в том числе прибыль за отчетный период 6 429 тыс. рублей, прочий совокупный доход (изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) за вычетом налога на прибыль – 13 487 тыс. рублей.

За девять месяцев 2018 года общий совокупный убыток – 65 181 тыс. рублей, в том числе убыток за отчетный период 50 150 тыс. рублей, прочий совокупный убыток (изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и изменение фонда переоценки основных средств) за вычетом налога на прибыль – 15 031 тыс. рублей.

Отрицательный эффект от ретроспективного применения учетной политики, отраженный по строке «Влияние изменений в учетную политику» формы 0409810, связан с изменением законодательства по бухгалтерскому учету с 01.01.2019 года.

Информация о дивидендах раскрыта в пункте 2.2 настоящей пояснительной информации.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) формы 0409814 с аналогичными статьями бухгалтерского баланса (публикуемая форма) формы 0409806 в отношении денежных средств и их эквивалентов, представлены в таблице ниже.

Бухгалтерский баланс		Отчет о движении денежных средств			
Наименование статьи	Номер строки	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019
Денежные средства	1	201 620	281 624	201 620	281 624
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	80 172	280 581	72 324	244 066
Средства в кредитных организациях	3	47 611	87 144	41 650	69 122

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) форма 0409814 не включаются суммы обязательных резервов и средства в кредитных организациях, которые согласно Положению Банка России № 611-П классифицированы в категорию качества выше, чем первая.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств в течение анализируемых периодов не было.

Все потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей регулируются в соответствии с нормативными документами Банка России и ограничены обязательными нормативами.

Помимо этого, потоки, увеличивающие операционные возможности (оттоки по ссудной задолженности и прочим активам, приток по кредитам Центрального Банка), обеспечивают дальнейшее развитие деятельности Банка и рост показателей прибыльности.

В течение девяти месяцев 2019 года и девяти месяцев 2018 года кредитные средства использовались в полном объеме.

Все потоки денежных средств Банка осуществлялись на территории Российской Федерации.

8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Банк придает большое значение управлению финансовыми рисками и проводит постоянную работу по построению эффективной системы управления банковскими рисками, направленную на принятие приемлемых рисков, адекватных масштабам бизнеса и портфелю активов и обязательств.

Банк выстраивает систему управления рисками на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации.

Основными видами рисков, которые Банк оценивает и контролирует на постоянной основе, являются: кредитный риск, рыночный риск (в том числе валютный, процентный, фондовый, товарный), риск ликвидности, операционный риск (в том числе правовой), риск концентрации, риск потери деловой репутации, регуляторный риск и стратегический риск.

Система управления рисками в Банке основана на принципах, целях и задачах управления рисками, которые изложены в «Стратегии и порядке управления рисками и капиталом в ОИКБ «Русь» (ООО)», утвержденной советом директоров Банка (далее - Стратегия). В целях реализации основных положений Стратегии в Банке разработаны внутренние нормативные документы, конкретизирующие и определяющие процедуры и правила управления каждым отдельным риском, которые утверждены правлением Банка.

Стратегия управления рисками заключается как в превентивном, так и в последующем воздействии на риски, с использованием всего спектра имеющихся инструментов для снижения риска, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок.

С целью упорядочения процесса управления рисками, Банк разбивает его на следующие этапы:

- идентификация (выявление) рисков, присущих деятельности Банка;
- анализ идентифицированных рисков и их оценка;
- принятие решений о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, минимизация идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- ежегодное определение и утверждение советом директоров лимита совокупных потерь, установление пороговых значений по индикаторам отдельных рисков и их оптимизация с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанной с принятыми рисками;
- контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и ограничений уровня принимаемых рисков;
- мониторинг рисков.

Для реализации механизма управления рисками на каждом из этапов процесса управления рисками, в рамках действующей организационной структуры, Банк определил ответственных должностных лиц, наделенных соответствующими полномочиями по управлению рисками.

Система управления рисками, в зависимости от объема полномочий и ответственности при принятии решений, включает в себя следующие уровни:

- органы управления Банка (совет директоров Банка, председатель правления и правление Банка);
- коллегиальные рабочие органы Банка (кредитный и финансовый комитет Банка);
- служба риск - менеджмента;
- комплаенс - функция (обеспечивает управление регуляторным (комплаенс) риском);
- структурные подразделения и должностные лица Банка, в том числе:
 - управление корпоративных продаж и отдел кредитования физических лиц, занимающиеся выдачей кредитов розничному и корпоративному бизнесу, осуществляют управление кредитным риском в пределах своих полномочий и в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;
 - казначейство при размещении денежных средств в ценные бумаги и межбанковские кредиты, при осуществлении валютно-обменных и других неторговых операций, привлечения и размещения валютного межбанковского кредита, осуществляют управление рыночным риском в пределах своих полномочий и в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков.

Основными задачами службы риск - менеджмента являются оценка кредитного риска по кредитным продуктам Банка, рыночного риска по финансовым инструментам, а также оценка уровня нефинансовых рисков, разработка методологии оценки рисков, выявление и оценка регуляторных рисков, связанных с деятельностью Банка. Кроме того, задачей службы риск-менеджмента является оценка достаточности капитала на покрытие принятых Банком рисков с учетом соблюдения установленных ориентиров достаточности капитала, проведение комплексного стресс - тестирования деятельности Банка.

Руководителем комплаенс - функции является руководитель службы внутреннего контроля, который отвечает за координацию управления регуляторным риском в целом и за координацию действий всех сотрудников комплаенс - функции и осуществляет свою деятельность под контролем председателя правления Банка.

8.1 Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск является наиболее существенным в деятельности Банка – это объясняется тем, что основным бизнес - направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами, а также ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса и включает в себя следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (установление лимитов, принятие обеспечения и прочее);
- мониторинг и контроль уровня риска – как на уровне отдельной ссуды, так и на портфельном уровне;
- формирование резервов на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и

Указанием Банка России от 17.11.2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П в дополнение к резерву на возможные потери, которые рассчитываются согласно Положениям Банка России № 590-П и № 611-П, Банк рассчитывает сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва.

Величина обесценения, признаваемая в составе прибыли или убытка, оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие возможных событий дефолта по финансовому инструменту. Оценка ожидаемых кредитных убытков основана на прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий, и осуществляется с учетом оценки вероятности наступления событий дефолта.

Методика расчета резерва под обесценение основана на определении уровня кредитного риска по финансовому инструменту и его последующих изменений. Анализ кредитного риска основан на многих факторах, часть из которых анализируется на уровне соответствующих портфелей или частей портфелей. Для определения оценки вероятности наступления будущих событий дефолта и для ожидаемых будущих денежных потоков Банк оценивает информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических событий.

Модель ожидаемых кредитных убытков предполагает трехэтапный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. По финансовым активам, признанным Банком необесцененными (работающие активы с нормальным уровнем риска), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на срок 12 месяцев. По финансовым активам, по которым Банк выявил увеличение уровня риска (работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на срок до окончания договора. Кроме того, выделяются кредитно-обесцененные активы, по которым ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются на срок до окончания договора.

К работающим активам с нормальным уровнем риска Банк относит непросроченные финансовые активы, активы, платежи по которым просрочены не более чем на 30 дней, а также финансовые активы, по которым отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска.

К работающим активам, по которым произошло существенное изменение кредитного риска, Банк относит финансовые активы, платежи по которым просрочены на срок от 31 до 90 дней, активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания, а также активы созданные или приобретенные кредитно-обесцененными.

К кредитно-обесцененным активам Банк относит финансовые активы, платежи по которым просрочены на срок более 90 дней, а также активы, по которым выявлены признаки дефолта, например, Банк классифицирует актив в пятую категорию качества.

Ниже представлена величина оценочного резерва по классам финансовых инструментов по состоянию на отчетную дату.

	Балансовая стоимость				Корректировка стоимости			Оценочный резерв		
	Работавшие активы	Активы с существенным изменением риска	Кредитно-обесцененные активы	Работавшие активы	Активы с существенным изменением риска	Кредитно-обесцененные активы	Работавшие активы	Активы с существенным изменением риска	Кредитно-обесцененные активы	Чистые вложения
Финансовые активы, подверженные кредитному риску, в том числе:	3 803 421	113 677	508 243	(10 244)	(648)	173	26 281	46 259	488 571	3 853 511
кредитование юридических лиц	729 093	89 948	414 679	(689)	(499)	(18)	14 780	41 814	404 048	771 872
потребительское кредитование	615 119	1 516	44 376	(1 638)	-	332	9 869	235	37 719	611 882
ипотечное кредитование	2 051 083	10 085	26 054	(7 917)	(149)	(141)	829	1 899	24 097	2 052 190
межбанковское кредитование	225 777	-	-	-	-	-	-	-	-	225 777
прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	26 145	11 295	713	-	-	-	133	1 953	688	35 379
требования по получению процентных доходов	9 994	833	16 390	-	-	-	121	358	16 028	10 710
дебиторская задолженность	68 109	-	6 031	-	-	-	386	-	5 991	67 763
корреспондентские счета в кредитных организациях	42 855	-	-	-	-	-	163	-	-	42 692
инвестиции в дочерние и зависимые организации	35 246	-	-	-	-	-	-	-	-	35 246
Внебалансовые обязательства	406 728	16 194	788	-	-	-	5 586	3 401	528	414 195
Итого	4 210 149	129 871	509 031	(10 244)	(648)	173	31 867	49 660	489 099	4 267 706

	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери
Финансовые активы, подверженные кредитному риску, в том числе:	569 381	561 111	(8 270)
кредитование юридических лиц	444 761	460 642	15 881
потребительское кредитование	58 199	47 823	(10 376)
ипотечное кредитование	38 628	26 825	(11 803)
межбанковское кредитование	-	-	-
прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	3 277	2 774	(503)
требования по получению процентных доходов	16 538	16 507	(31)
дебиторская задолженность	7 664	6 377	(1 287)
корреспондентские счета в кредитных организациях	314	163	(151)
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
Внебалансовые обязательства	10 239	9 515	(724)
Итого	579 620	570 626	(8 994)

Наибольшая разница в резервах, сформированных в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П, № 2732-У и оценочными резервами в соответствии с подходами МСФО (IFRS) 9, сложилась по бизнес - линии кредитование юридических лиц, что можно объяснить большим количеством ссуд, оцениваемых на групповой основе в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Оцениваемые на индивидуальной основе			Оцениваемые на групповой основе		
	Балансовая стоимость	Корректировка стоимости	Оценочный резерв	Балансовая стоимость	Корректировка стоимости	Оценочный резерв
Финансовые активы, подверженные кредитному риску, в том числе:	1 292 616	(1 940)	450 516	3 132 725	(8 779)	110 595
кредитование юридических лиц	945 041	(1 940)	442 442	288 679	734	18 200
потребительское кредитование	-	-	-	661 011	(1 306)	47 823
ипотечное кредитование	-	-	-	2 087 222	(8 207)	26 825
межбанковское кредитование	225 777	-	-	-	-	-
прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	9 301	-	25	28 852	-	2 749
требования по получению процентных доходов	11 088	-	6 791	16 129	-	9 716
дебиторская задолженность	23 308	-	1 095	50 832	-	5 282
корреспондентские счета в кредитных организациях	42 855	-	163	-	-	-
инвестиции в дочерние и зависимые организации	35 246	-	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства	217 717	-	1 759	205 993	-	7 756
Итого	1 510 333	(1 940)	452 275	3 338 718	(8 779)	118 351

Банк использует групповой подход при оценке ожидаемых кредитных убытков, когда не располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, которая без чрезмерных затрат или усилий доступна для оценки ожидаемых кредитных потерь за весь срок по отдельному инструменту. Банк группирует финансовые активы, используя такие признаки, как категория актива, цель кредитования, категория заемщика.

При оценке на индивидуальной основе Банк использует рейтинги международных и национальных рейтинговых агентств, а также определяет внутренний рейтинг контрагента на основании всех данных, имеющихся в его распоряжении.

Банк, управляя кредитным риском, активно работает с обеспечением по кредиту, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Общей целью определения рыночной и залоговой (справедливой) стоимости и оформления в залог обеспечения является снижение рисков кредитования посредством определения количественных и качественных характеристик предлагаемого в залог имущества, реальной рыночной стоимости предмета залога, залоговой (справедливой) стоимости, возможности его реализации в случае возникновения неисполнения обязательств по кредитным договорам.

Рыночная стоимость залогового имущества определяется путем расчета с использованием трех подходов: сравнительного, доходного и затратного. Залоговая (справедливая) стоимость имущества определяется путем дисконтирования. Основными параметрами обеспечения являются: ликвидность, сохранность, контролируемость и значимость для бизнеса заемщика/залогодателя в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности».

В целях обеспечения сохранности и контролируемости залогового имущества, находящегося у Банка в обеспечении, производится мониторинг залоговых активов с утвержденной периодичностью в разрезе следующего имущества:

- объекты недвижимости не реже одного раза в год;
- движимое имущество не реже одного раза в полугодие;
- прочее не реже одного раза в квартал.

Все принятое Банком в минимизацию резервов залоговое имущество по состоянию на отчетную дату относится ко второй категории качества.

По состоянию на 01.10.2019 года балансовая стоимость имущества, взысканного в счет непогашенной (дефолтной) задолженности составляет 218 830 тыс. рублей. В отчетном периоде реализовано обеспечения на сумму 10 201 тыс. рублей.

У Банка отсутствует перезаложенное обеспечение и обязательство по его возврату.

8.2 Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного, процентного и товарного риска.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Рыночный риск управляется службой риск - менеджмента, казначейством, финансовым и кредитным комитетами Банка.

Оценка рыночного риска торгового портфеля в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П) в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией Банка России № 180-И.

Банк выделяет следующие виды рыночных рисков:

- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;
- процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам, входящим в состав банковского портфеля;
- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения динамики товарных цен, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цены товаров, обращающихся на организованном рынке.

	01.10.2019	01.01.2019
Для целей расчета норматива Н 1.0:		
Процентный риск	37 635	31 071
Фондовый риск	226	170
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
Рыночный риск	473 263	390 513

С целью управления рыночным риском советом директоров Банка утвержден объем базового экономического капитала, покрывающего принимаемый рыночный риск. Данный показатель и сигнальные значения к нему контролируются на регулярной основе, результаты контроля включаются в отчетность, формируемую службой риск - менеджмента в рамках внутренних процедур достаточности капитала. В отчетном периоде нарушений сигнальных значений не зафиксировано.

Ниже указаны финансовые активы, подверженные рыночному риску по состоянию на отчетную дату.

	Балансовая стоимость	Требования по получению процентных доходов	Переоценка	МСФО. Корректировка стоимости	Справедливая стоимость
Вложения в облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	550 210	13 338	905	1 360	565 813
Вложения в облигации кредитных организаций-резидентов	21 414	1 024	90	(2)	22 526
Вложения в облигации прочих резидентов	316 084	10 412	1 832	(33)	328 295
Вложения в облигации органов исполнительной власти и субъектов РФ и муниципальных образований	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	7 137	-	(5 728)	-	1 409
Итого	894 845	24 774	(2 901)	1 325	918 043

Все активы, указанные в таблице выше, относятся к I стадии и оцениваются на индивидуальной основе.

	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери
Вложения в облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	-	-	-
Вложения в облигации кредитных организаций-резидентов	-	-	-
Вложения в облигации прочих резидентов	-	541	541
Вложения в облигации органов исполнительной власти и субъектов РФ и муниципальных образований	-	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-	-
Итого	-	541	541

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску.

	01.10.2019					01.01.2019				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства	186 443	9 452	5 725	-	201 620	262 139	8 448	11 037	-	281 624
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	80 172	-	-	-	80 172	280 581	-	-	-	280 581
обязательные резервы	7 848	-	-	-	7 848	36 515	-	-	-	36 515
Средства в кредитных организациях	35 583	9 196	2 832	-	47 611	80 590	4 324	2 230	-	87 144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	151	-	-	-	151
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 666 059	33 120	-	-	3 699 179	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	3 445 145	21 046	-	-	3 466 191
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	902 259	-	22 527	-	924 786	-	-	-	-	-



	01.10.2019					01.01.2019				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	510 142	41 770	25 149	-	577 061
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	569 168	-	-	-	569 168
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	35 246	-	-	-	35 246	35 246	-	-	-	35 246
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	780	-	-	-	780
Отложенный налоговый актив	14 320	-	-	-	14 320	16 081	-	-	-	16 081
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	269 681	-	-	-	269 681	275 164	-	-	-	275 164
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 259	-	-	-	15 259	21 286	-	-	-	21 286
Прочие активы	86 762	20	-	-	86 782	71 086	1 310	-	-	72 396
Всего активов	5 291 784	51 788	31 084	-	5 374 656	5 567 559	76 898	38 416	-	5 682 873
Обязательства				-					-	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 245 627	52 696	28 586	-	4 326 909	4 520 865	75 904	37 172	-	4 633 941
средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 245 627	52 696	28 586	-	4 326 909	4 136 779	75 904	37 172	-	4 249 855
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 895 425	52 683	28 586	-	3 976 694	4 136 779	75 904	37 172	-	4 249 855
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 547	-	-	-	1 547	1 532	-	-	-	1 532
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	55 417	-	-	-	55 417	58 456	7	-	-	58 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 515	-	-	-	9 515	6 330	-	-	-	6 330
Всего обязательств	4 312 106	52 696	28 586	-	4 393 388	4 587 183	75 911	37 172	-	4 700 266
Чистая балансовая позиция	979 678	(908)	2 498	-	х	980 376	987	1 244	-	х

	01.10.2019					01.01.2019				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	423 710	-	-	-	423 710	473 971	-	-	-	473 971
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Контроль и управление валютной позицией осуществляется казначейством Банка на постоянной основе.

Анализ чувствительности прибыли после налогообложения к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах) представлен ниже.

Наименование валюты	Изменение валютного курса		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения		Воздействие на собственный капитал	
	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019
Доллар США	64,4156	69,4706	х	х	х	х
укрепление доллара США на 5%	5%	5%	(45)	49	(36)	39
ослабление доллара США на (5%)	(5%)	(5%)	45	(49)	36	(39)
Евро	70,3161	79,4605	х	х	х	х
укрепление евро на 5%	5%	5%	125	62	100	50
ослабление евро на (5%)	(5%)	(5%)	(125)	(62)	(100)	(50)
Итого укрепление валют	5%	5%	80	111	64	89
Итого ослабление валют	(5%)	(5%)	(80)	(111)	(64)	(89)

Портфель ценных бумаг, подверженных фондовому риску, составляет 1 409,40 тыс. рублей, или 0,15% от капитала. Ввиду незначительности вложений анализ чувствительности не проводится.

Ниже приведен анализ чувствительности ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к изменению процентных ставок.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Изменение рыночной цены	Справедливая стоимость		Влияние на прибыль до налогообложения		Влияние на собственные средства	
		01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019
		565 813	50 786				
ОФЗ	5%			28 291	2 539	22 633	2 031
	(5%)			(28 291)	(2 539)	(22 633)	(2 031)
		-	6 049				
Муниципальные облигации	5%			-	302	-	242
	(5%)			-	(302)	-	(242)
		22 526	152 872				
Облигации кредитных организаций	5%			1 126	7 644	901	6 115
	(5%)			(1 126)	(7 644)	(901)	(6 115)
		328 295	366 440				
Корпоративные облигации	5%			16 415	18 322	13 132	14 658
	(5%)			(16 415)	(18 322)	(13 132)	(14 658)
		916 634	576 147				
	5%			45 832	28 807	36 666	23 046
Итого	(5%)			(45 832)	(28 807)	(36 666)	(23 046)

8.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить выполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк выделяет следующие виды риска ликвидности и факторы его возникновения:

- структурный: риск потери ликвидности, возникающий на плановых потоках платежей в связи с несбалансированностью по срокам объемов фактических активов и пассивов, контрагентных требований и обязательств, которые генерируют объемы входящих и исходящих, то есть ожидаемых и предсказуемых, потоков платежей;
- отток привлеченных средств: риск потери ликвидности, возникающий на вероятных или прогнозных потоках платежей в связи с непредсказуемым увеличением исходящих платежей (например, рост клиентских платежей или отзыв существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей) и(или) уменьшением входящих платежей на счета клиентов;
- непоставка или невозврат актива: риск потери ликвидности, связанный с реализацией кредитного риска, то есть с непредсказуемым невозвратом или непоставкой актива, сумма которого учитывалась при планировании объема входящих платежей;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией рыночного риска, то есть с невозможностью продажи актива к данному сроку по ожидаемой цене, учтенной при планировании объема входящих платежей;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска, то есть с ошибками в процедурах или операционными сбоями в процессах, обеспечивающих осуществление платежей Банка;
- риск ликвидности, связанный с невозможностью обратиться к источникам покупной ликвидности (например, исчерпаны лимиты Банка на межбанковском рынке, что может произойти как по макроэкономическим (кризис рынка), так и по другим причинам (потеря репутации в связи с негативной информацией, размещенной в средствах массовой информации));
- риск концентрации в рамках риска ликвидности, который выражается в чрезмерной зависимости привлечения средств от небольшого числа контрагентов.

Функции управления ликвидностью в Банке распределены между подразделениями и органами управления Банка: совет директоров, финансовый комитет, казначейство.

Для оценки риска ликвидности и его регулирования в Банке применяется модель платежной позиции. Платежная позиция является основным методом количественной оценки и управления риском потери ликвидности. Платежная позиция основана на своевременном исполнении требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, а также планировании новых финансовых потоков, исходя из наиболее вероятного развития событий. В качестве дополнительной информации о состоянии ликвидности используются данные о значениях коэффициентов ликвидности, рассчитанных в соответствии с Инструкциями Банка России № 180-И и от 06.12.2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и разрывах ликвидности, рассчитанных по методике Банка России. Норматив, установленный Банком России, включает в себя норматив текущей ликвидности.

Информация о соблюдении Банком данных нормативов представлена в таблице ниже.

Норматив	Фактическое значение норматива ликвидности, %		Нормативное значение, %
	01.10.2019	01.01.2019	
Мгновенной ликвидности (Н2)	-	273,81	60 min
Текущей ликвидности (Н3)	357,92	389,35	110 min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	-	44,90	90 max

По состоянию на отчетную дату норматив текущей ликвидности Банк выполняет с большим запасом. Проводимые Банком мероприятия по управлению ликвидностью в отчетном периоде позволили Банку своевременно и в полном объеме исполнить все свои обязательства перед кредиторами. В соответствии с внутренними нормативными документами Банка на ежемесячной основе проводится анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ). Он состоит в оценке позиции ликвидности как разности объемов активов и пассивов со сроками погашения, принадлежащими выбранному определенным образом периоду, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Основывается анализ на данных о срочности пассивов и активов Банка, отраженных в отчетной форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» приложение № 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018

года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – форма 0409125).

Ниже приведены результаты распределения сроков погашения по финансовым активам и обязательствам по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2019 года на основании данных формы 0409125).

	До востребов ания и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше года	Итого
Активы							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	324 367	-	-	-	-	-	324 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	226 428	108 502	173 681	208 372	485 788	4 001 628	5 204 399
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	916 718	-	-	-	-	-	916 718
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	35 897	26 503	-	-	-	-	62 400
Итого ликвидных активов	1 503 410	135 005	173 681	208 372	485 788	4 001 628	6 507 884
Пассивы							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них	707 330	221 705	386 783	807 022	1 134 669	1 565 681	4 823 190
вклады физических лиц	377 719	185 184	386 783	802 510	1 133 462	1 565 171	4 450 829
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	36 871	7 293	1 987	376	-	10 642	57 169
Итого обязательств	744 201	228 998	388 770	807 398	1 134 669	1 576 323	4 880 359
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	18 793	1 167	31 063	3 439	52 081	308 378	414 921

По состоянию на 01.01.2019 года.

	До востребов ания и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше года	Итого
Активы							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	612 409	-	-	-	-	-	612 409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151	-	-	-	-	-	151
Ссудная и приравненная к ней задолженность	80	262 584	149 561	210 500	505 700	3 569 683	4 698 108
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	577 061	-	-	-	-	-	577 061
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	14 005	-	7 490	-	550 210	571 705
Прочие активы	12 604	21 733	-	-	-	-	34 337
Итого ликвидных активов	1 202 305	298 322	149 561	217 990	505 700	4 119 893	6 493 771
Пассивы							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них	738 422	323 928	591 150	723 557	1 074 429	1 765 176	5 216 662
<i>вклады физических лиц</i>	<i>400 712</i>	<i>297 045</i>	<i>584 988</i>	<i>712 930</i>	<i>1 073 474</i>	<i>1 760 490</i>	<i>4 829 639</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	9 298	36 614	3 181	951	-	10 816	60 860
Итого обязательств	747 720	360 542	594 331	724 508	1 074 429	1 775 992	5 277 522
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 525	40	3 468	3 560	65 380	391 956	465 929

Банк выделяет также риск концентрации в части риска ликвидности, иначе риск структурной ликвидности – как возможность значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы банка от одного или нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке. По состоянию на 01.10.2019 года зависимости от одной группы клиентов не наблюдается, показатели, установленные советом директоров, находятся на допустимом уровне.

Ввод Антикризисного плана восстановления ликвидности, разработанного Банком в рамках плана обеспечения непрерывности и(или) восстановления деятельности (далее - ОНиВД), означает вступление в силу антикризисных мероприятий, а именно:

- определение факторов и признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение необходимости стратегических действий;
- назначение ответственных за проведение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль осуществления мероприятий;
- информирование исполнительных органов Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей;
- определение момента выхода из кризиса и возврат к стандартному режиму работы;
- анализ произошедших событий.

Ниже приведена концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу по состоянию на 01.10.2019 года.

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	201 620	-	-	201 620
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	80 172	-	-	80 172
<i>обязательные резервы</i>	7 848	-	-	7 848
Средства в кредитных организациях	47 611	-	-	47 611
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 699 174	-	-	3 699 179
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	902 256	22 526	4	924 786
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	35 246	-	-	35 246
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	14 320	-	-	14 320
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	269 681	-	-	269 681
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 259	-	-	15 259
Прочие активы	86 782	-	-	86 782
Всего активов	5 352 121	22 526	9	5 374 656
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 319 790	1 699	5 420	4 326 909
<i>средства кредитных организаций</i>	-	-	-	-
<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	4 319 790	1 699	5 420	4 326 909
<i>вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	3 969 575	1 699	5 420	3 976 694
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
<i>вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 547	-	-	1 547
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	55 403	5	9	55 417
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 515	-	-	9 515
Всего обязательств	4 386 255	1 704	5 429	4 393 388

Ниже приведена концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу по состоянию на 01.01.2019 года.

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	281 624	-	-	281 624
Средства в Центральном банке Российской Федерации	280 581	-	-	280 581
Средства в кредитных организациях	87 144	-	-	87 144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151	-	-	151
Чистая ссудная задолженность	3 466 191	-	-	3 466 191
Чистые вложения в ценные бумаги и иные активы, имеющиеся для продажи	545 387	66 920	-	612 307
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	569 168	-	-	569 168
Требование по текущему налогу на прибыль	780	-	-	780
Отложенный налоговый актив	16 081	-	-	16 081
Основные средства, нематериальные активы и материальные активы	275 164	-	-	275 164
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 286	-	-	21 286
Прочие активы	72 337	59	-	72 396
Всего активов	5 615 894	66 979	-	5 682 873
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	4 627 520	1 791	4 630	4 633 941
<i>вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>4 243 434</i>	<i>1 791</i>	<i>4 630</i>	<i>4 249 855</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 532	-	-	1 532
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	58 432	8	23	58 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 330	-	-	6 330
Всего обязательств	4 693 814	1 799	4 653	4 700 266

9. Информация об управлении капиталом

В Банке составляется внутренняя отчетность о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия и предоставляется правлению Банка и рабочей группе по управлению рисками под руководством члена совета директоров (ежеквартально) и совету директоров (один раз в год). Отчеты о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия включают в себя информацию о состоянии всех управляемых Банком рисках: оценку их уровня, перечень мер, принятых либо планируемых к принятию для минимизации рисков, уровень достаточности капитала для их покрытия. Для оценки достаточности капитала Банка применяется анализ риска снижения уровня достаточности капитала с использованием обязательного экономического норматива Н1.

Кроме того, в Банке разработана методология оценки совокупного риска (риск-аппетит) и установления лимита предельного размера совокупного риска, который Банк готов принять для поддержания на определенном уровне своих финансовых показателей и для оценки достаточности имеющегося в его распоряжении капитала с целью покрытия принятых и потенциальных рисков. Оценка предельного размера совокупного риска осуществляется ежегодно и утверждается советом директоров Банка.

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков за отчетный период превышал установленные Банком России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись со значительным запасом.

Достаточность основного капитала для покрытия существующих в Банке рисков по состоянию на 01.10.2019 составил 18,2% (19,4% по состоянию на 01.01.2019), при нормативе не менее 6%.

Достаточность собственного капитала для покрытия существующих в Банке рисков по состоянию на 01.10.2019 года составил 18,6% (19,5% по состоянию на 01.01.2019), при нормативе не менее 8%.

Показатель	01.10.2019	01.01.2019
Базовый капитал	-	949 688
Основной капитал	941 954	949 688
Дополнительный капитал	20 216	2 228
Итого собственные средства (капитал)	962 170	951 916
Активы, классификация по группам риска (пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И):		
Активы I группы	285 726	1 288 890
Активы II группы	40 558	82 047
Активы IV группы	2 295 644	2 154 150
Операции с повышенными коэффициентами риска	502 534	535 176
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	35 631	34 683
Требования по потребительским кредитам, предоставленным заемщикам - физическим лицам без обеспечения после 1 июля 2013 года	232 055	77 502
Рыночный риск	473 263	390 513
Операционный риск	63 469	72 298
Требования по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства	-	-
Требования к связанным с банком лицам	-	12 010
Требования по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам, величина основного долга по которым не превышает 50 млн рублей и исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	1 244 322	1 171 255
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	18,6	19,5
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	-	19,4
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	18,2	19,4
Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), %	-	44,9
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	15,6	16,9
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	-	123,4

10. Информация по сегментам деятельности

Банк не проводит сегментный анализ и не раскрывает его в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за девять месяцев 2019 года, в связи с тем, что Банк публично не размещает ценные бумаги.

11. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления настоящей пояснительной информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Все операции со связанными сторонами проводились в национальной валюте.

По состоянию на 01.10.2019 года размер обеспечения по кредитным операциям со связанными сторонами составил 7 318 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 – 3 873 тыс. рублей).

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.10.2019 года представлена в таблице ниже.

По состоянию на 01.10.2019

	Головная кредитная организация банковской группы	Участники, в том числе головная кредитная организация банковской группы	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам	-	-	-	5 568	1
Просроченные кредиты, предоставленные связанным сторонам	-	-	-	-	-
Корректировка стоимости размещенных средств	-	-	-	1	-
Резерв на возможные потери	-	-	-	(64)	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	62	-
Прочие активы	407	407	164	15	-
Текущие счета и депозиты	-	-	12 320	2 933	223
Субординированные займы	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	333	333	1 739	1	-
Неисполненные кредитные линии	-	-	4 897	98	2
Полученные поручительства	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 года представлена в таблице ниже.

По состоянию на 01.01.2019

	Головная кредитная организация банковской группы	Участники, в том числе головная кредитная организация банковской группы	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам	-	-	-	4 378	-
Просроченные кредиты, предоставленные связанным сторонам	-	-	-	-	-
Корректировка стоимости размещенных средств	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	-	-	(52)	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Прочие активы	493	493	211	27	-
Текущие счета и депозиты	-	-	15 256	2 888	210
Субординированные займы	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	90	90	2062	4	-
Неисполненные кредитные линии	-	-	4 900	105	-
Полученные поручительства	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными с Банком сторонами за девять месяцев 2019 года представлены в таблице ниже.

За девять месяцев 2019 года

	Головная кредитная организация банковской группы	Участники, в том числе головная кредитная организация банковской группы	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4	4	42	378	6
Процентные расходы	(1 724)	(1 724)	(41)	(104)	(4)
Комиссионные доходы	43	43	1 447	-	2
Комиссионные расходы	(768)	(768)	(2 883)	-	-
Прочие операционные доходы	457	457	5 539	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(244)	(244)	(815)	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными с Банком сторонами за девять месяцев 2018 года представлены в таблице ниже.

За девять месяцев 2018 года

	Головная кредитная организация банковской группы	Участники, в том числе головная кредитная организация банковской группы	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 159	1 159	83	600	308
Процентные расходы	(516)	(516)	(536)	(86)	(39)
Комиссионные доходы	-	-	874	-	-
Комиссионные расходы	(598)	(598)	(7 783)	-	-
Прочие операционные доходы	362	362	5 593	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(333)	(373)	(483)	-	-

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Банк не имеет программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных и не ограниченных фиксируемыми платежами, а также совместных программ нескольких работодателей.

13. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка и пояснительная информация к ней за девять месяцев 2019 года в соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.bankrus.ru.

И.о. председателя правления

Главный бухгалтер

12 ноября 2019 года



И.Б. Каргаполов

О.В. Маценко