



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2019 года
Акционерного общества «Роял Кредит Банк»**

**г.Владивосток
2019 год**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Общая информация о кредитной организации

1.1. Полное и сокращенное фирменное наименование кредитной организации. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

1.2. Место нахождения и адрес кредитной организации, телефон. Банковский идентификационный код (БИК). Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Номер контактного телефона (факса, телекса). Адрес электронной почты. Адрес страницы в сети «Интернет»

1.3. Дата и номер свидетельства о государственной регистрации

1.4. Информация, относительно присутствия кредитной организации в различных географических регионах

1.5. Информация о банковской группе

1.6. Информация об участии в системе страхования вкладов

1.7. Сведения о составе Совета директоров

1.8. Сведения о единоличном и коллегиальном органах управления, главном бухгалтере, заместителе главного бухгалтера

1.9. Информация о рейтинге, присвоенном Банку

1.10. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

1.11. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

1.12. Характер и величина корректировок, связанных с изменением в Учетной Политике и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

1.13. Сведения о взаимоотношениях кредитной организации с внешним аудитором

1.14. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

2. Краткий обзор основных положений Учетной Политики Банка

2.1. Учетная Политика Банка

2.2. Методы учета отдельных статей баланса

3. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности. Основные показатели Банка

3.1. Основные финансовые показатели Банка по итогам 2019 года

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства

4.2. Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)

4.3. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)

4.4. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

4.5. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

4.6. Информация о вложениях Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

4.7. Информация о вложениях Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

4.8. Информация об инвестициях Банка в дочерние и зависимые организации

4.9. Требование по текущему налогу на прибыль

4.10. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство

4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а так же объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет обесценения в разрезе отдельных видов

4.12. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

- 4.13. Прочие активы
- 4.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
- 4.15. Прочие обязательства
- 4.16. Средства акционеров, собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)
- 4.17. Эмиссионный доход
- 4.18. Резервный фонд
- 4.19. Нераспределенная прибыль прошлых лет
- 4.20. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство
- 4.21. Сведения о внебалансовых обязательствах. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
- 4.22. Информация об урегулировании судебных разбирательств
- 4.23. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем и предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.
- 4.24. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи
- 5. Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах
 - 5.1. Доходы Банка
 - 5.2. Расходы Банка
 - 5.3. Влияние на финансовый результат Банка активных операций
 - 5.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 5.5. Расходы по налогам
 - 5.6. Информация о произведенных Банком затратах на исследования и разработки
 - 5.7. Информация о вознаграждении работникам
- 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала
 - 6.1. Основные показатели (инструменты) капитала (Базель III)
 - 6.2. Информация о величине и изменении величины уставного капитала
- 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств
 - 7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования
 - 7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств
 - 7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию
 - 7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей
 - 7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов
- 8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами
 - 8.1. Информация по кредитному риску
 - 8.2. Информация по рыночному риску
 - 8.3. Информация по риску ликвидности
- 9. Управление капиталом Банка
- 10. Информация о сделках по уступке прав требований
- 11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами
- 12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
- 13. Принятие решения о прекращении деятельности, реорганизации

Ведение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Роял Кредит Банк» (АО «Роял Кредит Банк») по состоянию на 01 октября 2019 года.

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» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая формы публикуемой отчетности и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.royal-bank.ru.

Банк представляет промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в Банк России не позднее трех рабочих дней после размещения информации на сайте.

Отчеты и формы в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка составлены в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Пояснительная информация к промежуточной отчетности является её неотъемлемой частью, обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, включает в себя показатели всех внутренних структурных подразделений, включает сопоставимые между собой показатели текущего и предыдущих отчетных периодов. При формировании пояснительной информации Банк руководствуется с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также требованиями МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО»).

1. Общая информация о кредитной организации

1.1. Полное и сокращенное фирменное наименование кредитной организации. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Кредитная организация была создана на базе Филиала Агропромбанка СССР и зарегистрирована в Центральном Банке 14 ноября 1990 года, регистрационный номер № 783 как Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Дземги».

01 ноября 2006 года на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1) было принято решение об изменении наименования Банка. Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Дземги» был переименован в Открытое акционерное общество «Роял Кредит Банк». Изменения в Устав Банка, касающиеся наименования Банка, Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) согласовал 18 января 2007 года, свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц об изменениях, вносимых в учредительные документы, выдано от 12 февраля 2007 года. 06 марта 2007 года Банк получил новые лицензии.

В период с 01.01.2016 по 31.03.2016 Банк произвел действия по приведению своего наименования в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении

изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Так, 22 января 2016 г. Банк России зарегистрировал Устав АО «Роял Кредит Банк», принятый на Внеочередной общем собрании акционеров (протокол № 2 от 03.12.2015). 05 февраля 2016 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена регистрационная запись об изменении наименования Банка.

Полное фирменное наименование Банка: **Акционерное общество «Роял Кредит Банк»**
Сокращённое фирменное наименование Банка: **АО «Роял Кредит Банк»**

В настоящее время Банк имеет действующую базовую лицензию № 783 от 31.08.2018 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

1.2. Место нахождения и адрес кредитной организации, телефон. Банковский идентификационный код (БИК). Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Номер контактного телефона (факса, телекса). Адрес электронной почты. Адрес страницы в сети «Интернет»

Место нахождения: Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток.

Адрес: 690068, Российская Федерация, Приморский край, город Владивосток, проспект 100 лет Владивостоку, дом 155, корпус 1 (литер Б), 3 этаж

Регион регистрации: Приморский край

Банковский идентификационный код (БИК): 040507750

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2703006553

Номер контактного телефона (факса, телекса): (423) 2308-871

Адрес электронной почты: referent@kms.royal-bank.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: <http://www.royal-bank.ru>

Корреспондентский счет 30101810105070000750 в Дальневосточном главном управлении Центрального банка Российской Федерации.

06.04.2018 Банк поставлен на учет, в качестве крупнейшего налогоплательщика в Межрегиональной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 9 с КПП 997950001. По месту своего нахождения 02.03.2017 Банк поставлен на учет в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 12 по Приморскому краю с КПП 254301001.

1.3. Дата и номер свидетельства о государственной регистрации

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1022700000685

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 08.10.2002г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Министерства по налогам и сборам России по Хабаровскому краю.

Номер лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций: 783

Дата регистрации в Банке России: 14.11.1990г.

1.4. Информация, относительно присутствия кредитной организации в различных географических регионах

Деятельность АО «Роял Кредит Банк» осуществляется только на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.10.2019 АО «Роял Кредит Банк» имеет обособленные и структурные подразделения:

в г. Владивосток находится головной Банк, который представлен в Приморском и Хабаровском краях следующим образом:

- г. Владивосток – Головной Банк, 1 операционный офис и 1 дополнительный офис;
- г. Уссурийск - 1 операционный офис;
- г. Хабаровск - 2 операционных офиса;
- г. Комсомольск-на-Амуре - 1 операционный офис.

1.5. Информация о банковской группе

АО «Роял Кредит Банк» не является участником банковской группы.

1.6. Информация об участии в системе страхования вкладов

АО «Роял Кредит Банк» является участником системы страхования вкладов.

Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано свидетельство № 569 от 03.02.2005 года.

1.7. Сведения о составе Совета директоров

По состоянию на 01.10.2019 действует Совет директоров Банка, избранный решением годового общего собрания акционеров 27.05.2019 (Протокол №1 от 29.05.2019), в составе:

1. Белокопытов Николай Владимирович;
2. Ерохин Дмитрий Викторович;
3. Коргожа Юрий Васильевич;
4. Мечетин Александр Анатольевич;
5. Ишмуратова Елена Вячеславовна.

Председатель Совета директоров Банка

Белокопытов Николай Владимирович, 24.11.1976 г.р.

Окончил в 1997 году Институт экономики и управления Дальневосточного Государственного Технического Университета по специальности менеджмент.

Является:

- Финансовым директором – Заместителем Председателя Правления, членом Совета директоров Публичного акционерного общества «Белуга Групп»,
- финансовым директором Акционерного общества «Синергия капитал»,
- директором компании «КОММЕН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД»,
- членом Совета директоров Акционерного общества «Пента Агрогрупп».

Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 5,79%.

Члены Совета директоров Банка

Ерохин Дмитрий Викторович, 17.10.1974 г.р.

Окончил в 1997 году Дальневосточный Государственный Технический Университет по специальности «Менеджмент».

Является Генеральным директором:

- Акционерного общества «Белуга Групп Восток»,
- Открытого акционерного общества «Уссурийский Бальзам»,

Является членом Совета директоров:

- Акционерного общества «Молочный завод «Уссурийский»,
- Акционерного общества «Ликеро-водочный завод «Хабаровский»,
- Акционерного общества «ДАКГОМЗ»,
- Акционерного общества «Мариинский ликеро-водочный завод»,
- Акционерного общества «Белуга Групп Восток»,
- Акционерного общества «Бастион осн. 1942 г.»,
- Открытого акционерного общества «Уссурийский бальзам»,
- Закрытого акционерного общества «ДВЛЦ».

Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0 %.

Коргожа Юрий Васильевич, 30.09.1962 г.р.

Окончил в 1985 году Одесский технологический институт холодильной промышленности (Академия холода) по специальности «Холодильные и компрессорные машины и установки».

Является Генеральным директором Акционерного общества «ДАКГОМЗ».

Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0 %.

Мечетин Александр Анатольевич, 08.07.1975 г.р.

Окончил в 1997 году Дальневосточный Государственный Технический Университет по специальности «Менеджмент», кандидат экономических наук.

В 2001 году окончил юридический факультет Дальневосточного Государственного Университета по специальности юриспруденция.

Является:

- Председателем Правления и членом Совета директоров Публичного акционерного общества «Белуга Групп»,

- директором компании «СВОРД ЭНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД»,

- директором компании «САЙНЕКСЭК СЕКЬЮРИТИЗ ЛИМИТЕД»,

- директором компании «Ви-Ай Веда Инвестментс Лимитед»,

- генеральным директором Акционерного общества «Ориент Групп»,

- генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «Белуга Брендс»,

- членом Совета директоров Акционерного общества «Пента Агрогрупп».

Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 80,74%.

Ишмуратова Елена Вячеславовна, 11.09.1969 г.р.

Окончила в 1992 году Дальневосточный технологический институт по специальности «Экономика и организация бытового обслуживания».

Является Председателем Правления АО «Роял Кредит Банк».

Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0 %.

1.8. Сведения о единоличном и коллегиальном органах управления, главном бухгалтере, заместителе главного бухгалтера

Председатель Правления Банка:

Ишмуратова Е.В. - 1969 г.р., образование высшее экономическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка - 0%.

Сведения о трудовой деятельности за 5 лет

С 23.09.2013 по настоящее время – Председатель Правления АО «Роял Кредит Банк»

Служебные обязанности: осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными Советом директоров; представляет интересы Банка, совершает сделки от имени Банка, организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, в том числе по реализации Стратегии Банка, рассматривает материалы периодических оценок эффективности внутреннего контроля, принимает решения по совершенствованию системы внутреннего контроля. Осуществление функций председателя коллегиального исполнительного органа в соответствии с «Положением о Правлении АО «Роял Кредит Банк».

Члены Правления Банка:

Иванова В.С. – Первый заместитель Председателя Правления АО «Роял Кредит Банк». 1968 г.р., образование высшее экономическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка -0%.

Сведения о трудовой деятельности за 5 лет

с 10.05.2017 по настоящее время - Первый заместитель Председателя Правления АО «Роял Кредит Банк».

Служебные обязанности: координация и контроль за деятельностью подразделений Банка,

оперативное и долгосрочное планирование, отчетность, бюджетирование, контроль ликвидности анализ эффективности бизнес-единиц и бизнес проектов, анализ факторов риска. Осуществление функций члена коллегиального исполнительного органа в соответствии с «Положением о Правлении АО «Роял Кредит Банк».

с 11.07.2011 по 10.05.2017 – Заместитель Председателя Правления АО «Роял Кредит Банк» - Директор Дальневосточного филиала АО «Роял Кредит Банк».

Служебные обязанности: оперативное и долгосрочное планирование, отчетность, бюджетирование, контроль ликвидности анализ эффективности бизнес- единиц и бизнес проектов, анализ факторов риска, контроль работы подчиненных структурных подразделений. Осуществление функций члена коллегиального исполнительного органа в соответствии с «Положением о Правлении АО «Роял Кредит Банк».

Стрельцов И.В. - начальник Управления комплексной безопасности АО «Роял Кредит Банк». 1973 г.р., образование высшее юридическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка -0%.

Сведения о трудовой деятельности за 5 лет

С 01.03.2017 по настоящее время – Начальник Управления комплексной безопасности АО «Роял Кредит Банк».

Служебные обязанности: организация и контроль обеспечения экономической безопасности бизнеса банка, информационной безопасности Банка; обеспечение сохранности коммерческой тайны, сведений ограниченного распространения, в том числе и при передаче электронных банковских документов, конфиденциальности, делопроизводства для служебного пользования; организация и контроль режима охраны Банка, инкассовых операций; принятие мер по недопущению нанесения материального и морального ущерба подразделениям и работникам банка сторонними физическими и юридическими лицами; разработка и внедрение методик, направленных на повышение эффективности работ по выдаче и возврату кредитов по программам кредитования банка; осуществление контроля за работой входящих в состав управления подразделений, в том числе выявление и контроль за областями потенциального конфликта интересов.

С 01.11.2012 по 01.03.2017 – Начальник Управления контроля экономических рисков АО «Роял Кредит Банк».

Служебные обязанности: организация и контроль обеспечения экономической безопасности бизнеса банка и сохранности коммерческой тайны, сведений ограниченного распространения; принятие мер по недопущению нанесения материального и морального ущерба подразделениям и работникам банка сторонними физическими и юридическими лицами; разработка и внедрение методик, направленных на повышение эффективности работ по выдаче и возврату кредитов по программам кредитования банка; осуществление контроля за работой входящих в состав управления подразделений, в том числе выявление и контроль за областями потенциального конфликта интересов.

Кузьмова И.В. – главный бухгалтер АО «Роял Кредит Банк». 1981 г.р., образование высшее экономическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка -0 %.

Сведения о трудовой деятельности за 5 лет

С 12.01.2017 по настоящее время - Главный бухгалтер АО «Роял Кредит Банк»

Служебные обязанности: Обеспечение ведения бухгалтерского учета Банка в соответствии с требованиями российского законодательства и внутренних регламентных документов Банка. Формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности Банка. Формирование и реализация учетной политики Банка. Формирование и реализация налоговой политики Банка.

С 01.06.2016 по 11.01.2017 – Заместитель главного бухгалтера АО «Роял Кредит Банк»

Служебные обязанности: организация бухгалтерской работы, контроль за работой бухгалтерских сотрудников, сотрудников кассового подразделения; открытие, закрытие банковских счетов и пр., выполнение обязанностей главного бухгалтера Банка в период его отсутствия.

С 05.11.2014 по 01.06.2016 – Заместитель главного бухгалтера ДВ филиала АО «Роял Кредит Банк»

Служебные обязанности: организация работы по выполнению задач, возложенных на отдел учета и отчетности; осуществление контроля: над операциями, проводимыми по счетам

бухгалтерского учета, верностью формирования первичных оправдательных документов, операциями по резервам на возможные потери, над работой по формированию отчетности.

С 01.10.2008 по 05.11.2014 – Начальник Отдела привлечения клиентов Казначейства ДВ филиала АО «Роял Кредит Банк»

Служебные обязанности: организация и контроль над работой отдела, разработка и внедрение мероприятий по повышению уровня обслуживания, модификация и разработка тарифных сеток по предоставлению услуг клиентам, осуществление контроля над работой операционных и дополнительных офисов филиала Банка в части работы с клиентами.

Рязанцева Н.Н. - заместитель Председателя Правления АО «Роял Кредит Банк». 1980 г.р., образование высшее юридическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка -0%.

С 15.09.2016 по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «Роял Кредит Банк».

Служебные обязанности: контроль и координация деятельности Юридического отдела, обеспечение соблюдения требований законодательства в деятельности Банка, защита интересов АО «Роял Кредит Банк».

С 01.08.2012 по 15.09.2016 – Начальник Административного управления АО «Роял Кредит Банк».

Служебные обязанности: контроль и координация деятельности Юридического отдела, Отдела кассовых операций, Службы персонала, организация работы Группы по ПОД/ФТ. Осуществление функций члена коллегиального исполнительного органа в соответствии с «Положением о Правлении АО «Роял Кредит Банк».

Председатель Правления Банка и Правление Банка – в соответствии с уставом наделены высокой степенью самостоятельности. Правление Банка решает наиболее сложные вопросы повседневного руководства Банком, оказывающие важное влияние на текущую деятельность и требующие коллегиального рассмотрения. При Правлении Банка действуют постоянные и временные рабочие органы (Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, рабочие группы, комиссии и пр.), призванные рассматривать отдельные вопросы, отнесенные к компетенции Правления, разрабатывать по ним рекомендации и принимать решения в рамках предоставленных полномочий, обеспечивать реализацию решений органов управления Банка.

В течение 9 месяцев 2019 года решения о выплате вознаграждения членам Правления Банка за выполнение ими обязанностей членов коллегиального исполнительного органа не принималось, выплаты не производились.

Заместитель главного бухгалтера Банка:

Тишкина С.И. – заместитель главного бухгалтера АО «Роял Кредит Банк». 1969 г.р., образование высшее экономическое.

С 09.09.2019 по настоящее время – Заместитель главного бухгалтера АО «Роял Кредит Банк»

Служебные обязанности: организация работы по выполнению задач возложенных на отдел учета и отчетности; контроль за операциями проводимыми по счетам бухгалтерского учета; открытие, закрытие банковских счетов и пр., выполнение обязанностей главного бухгалтера Банка в период его отсутствия.

С 28.06.2019 по 22.08.2019 – Начальник дополнительного офиса в г. Амурске ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

Служебные обязанности: организация и развитие регионального бизнеса банка в г. Амурске; открытие счетов доходов, расходов и других счетов для деятельности офиса; осуществление бухгалтерских операций по хозяйственной деятельности банка; контроль оформления бухгалтерских документов; свод бухгалтерских документов; составление и предоставление отчетности в Головной банк.

С 13.06.2019 по 28.06.2019 – Региональный менеджер Управления развития регионального бизнеса ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

Служебные обязанности: подготовка и открытие дополнительного офиса в городе Амурск.

С 03.07.2018 по 15.02.2019 – Старший кассир Отдела кассовых операций Хабаровского филиала НКО «ИНКАХРАН» (АО).

Служебные обязанности: контроль и оформление операций инкассации.

С 03.06.2017 по 01.08.2017 – Руководитель направления Департамента бухгалтерского учета Финансового блока ПАО «БИНБАНК» Хабаровский филиал.

Служебные обязанности: в связи с переводом филиала в статус операционного офиса организация процесса передачи дел и осуществление мероприятий по закрытию филиала.

С 12.09.2011 по 03.06.2017 – Главный бухгалтер ПАО «БИНБАНК» Хабаровский филиал (до 18.11.2016 ПАО «МДМ Банк» Хабаровский филиал, до 23.03.2015 ОАО «МДМ Банк» Хабаровский филиал).

Служебные обязанности: организация деятельности подразделений филиала, осуществляющих бухгалтерский учет, контроль и формирование отчетности в филиале, контроль за своевременным и качественным составлением ежедневного баланса; контроль своевременного осуществления расчетов через РКЦ Банка России, а также расчетов внутри банка; разработка и внедрение мероприятий по устранению недостатков, выявленных проверками надзорных органов.

1.9. Информация о рейтинге, присвоенном Банку

Рейтинг кредитоспособности по состоянию на 01.10.2019 Банком не подтверждался.

1.10. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

АО «Роял Кредит Банк» - универсальный региональный коммерческий Банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг предприятиям малого бизнеса, индивидуальным предпринимателям и населению.

Основным направлением деятельности является кредитование юридических лиц. За 9 месяцев 2019 года юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выдавались срочные и овердрафтные кредиты. Отдельную позицию в кредитных предложениях банка занимает кредитование малого бизнеса. Также за 9 месяцев 2019 года банк оказывал своим клиентам комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа.

В рамках сопровождения бизнеса своих клиентов АО «Роял Кредит Банк» предлагает услуги расчетно-кассового обслуживания, сопровождение внешнеэкономической деятельности, банковские гарантии, эквайринг, ведение зарплатных проектов, прием наличных денежных средств через автоматические аппараты по приему платежей (терминалы).

Физическим лицам предлагаются услуги по расчетно-кассовому направлению, в том числе с использованием платежных систем, валютнообменные операции, аренда индивидуальных сейфов.

Для размещения временно свободных средств физическим и юридическим лицам предлагается широкая линейка депозитных продуктов, обеспечивающая сохранность и стабильный прирост денежных средств.

В соответствии с действующим законодательством, Уставом, лицензией Банка России АО «Роял Кредит Банк» может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

7.1.) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;

7.2.) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3.) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1.11. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также на увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику. Руководство определяло резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода и 2018 год.

Темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. Долларизация депозитов продолжила сокращаться. Сохранение относительно высокой склонности к вложениям в рублевые депозиты поддерживалось привлекательным уровнем процентных ставок в реальном выражении и сохранением доверия к внутренней финансовой системе.

Продолжившееся восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному осторожному смягчению неценовых условий банковского кредитования. Вместе с тем в целом банки продолжили придерживаться достаточно консервативной политики, отдавая предпочтение наименее рискованным направлениям размещения средств.

Ставка рефинансирования на 01 октября 2019 года составила 7,00% (01.10.2018 – 7,50%), ключевая ставка Банка России на 01 октября 2019 - 7,00% (01.10.2018 – 7,50%).

В течение 9 месяцев 2019 года Банк проводил консервативную политику управления активными и пассивными операциями, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях Банк решил следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности / ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

1.12. Характер и величина корректировок, связанных с изменением в Учетной Политике и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

Ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществлялось Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Промежуточный бухгалтерский (финансовый) отчет за 9 месяцев 2019 года составлен на основе Учетной Политики Банка на 2019 год, которая во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно Учетных Политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

Учетная Политика Банка на 2019 год была утверждена Приказом по Банку 29 декабря 2018 года. В Учетной Политике Банка на 2019 год учтены изменения, вносимые Банком России в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику вносятся с начала финансового года. В течение 9 месяцев 2019 года в Учетную политику Банка вносились изменения с учетом изменений в нормативные документы Банка России вступивших в силу в течение 9 месяцев 2019 года.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от места их расположения.

В отчетном периоде не было выявлено существенных ошибок предыдущих отчетных периодов, которые бы повлияли на бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и на сопоставимые данные.

Корректировки, связанные с изменением Учетной Политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

1.13. Сведения о взаимоотношениях кредитной организации с внешним аудитором

27 мая 2019 года годовым общим собранием акционеров АО «Роял Кредит Банк» внешним аудитором Банка по бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета на 2019 год избрано Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» (ОГРН 1025005242140), которое является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (свидетельство о членстве № 1735, ОГРН 10206018011).

Отношения аффилированности между Обществом с ограниченной ответственностью «Коллегия налоговых консультантов» и Банком отсутствуют.

Последнее аудиторское заключение Банку выдано 29 марта 2019 Обществом с ограниченной ответственностью «Дальаудит» (ОГРН 1152337002463), которое является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Ассоциация «Содружество».

1.14. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о выплате дивидендов (распределение чистой прибыли) принимается на общем годовом собрании участников Банка. За 2018 год решения о выплате дивидендов не принималось.

На годовом общем собрании участников (Протокол № 1 от 27.05.2019) было принято решение сформировавшийся убыток по итогам работы 2018 года в сумме 2,3 млн.р. покрыть за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

2. Краткий обзор основных положений Учетной Политики Банка. Методы учета основных статей баланса Банка

2.1. Учетная Политика Банка

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена Приказом по Банку 29 декабря 2018 и введена в действие с 01.01.2019 года.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, и порядке его применения», Положении БР от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положении Банка России от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положении Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

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

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется автоматизированным способом.

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

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением №1 к Положению № 579-П.

Учетная политика Банка базируется на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности - этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

2. Постоянство правил бухгалтерского учета - Банк постоянно будет руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный период и предыдущий ему период.

3. Осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

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

5. Своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России,

6. Раздельное отражение активов и пассивов - в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. Преемственность входящего баланса - остатки на балансовых, внебалансовых и срочных счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

8. Приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. Открытость - отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

10. Банк составляет баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

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

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

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

Учет кредитных и депозитных операций ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами. При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

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

Для долговых инструментов справедливая стоимость тесно связана с рыночной процентной ставкой, поскольку основная модель оценки справедливой стоимости основана на дисконтировании будущих денежных потоков по рыночной ставке, которая учитывает все риски Банка. По некоторым активам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать.

В любом случае при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк на основании профессионального суждения определяет, является ли эффективная процентная ставка, определенная при первоначальном признании, ставкой, соответствующей рыночным условиям. Банк исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную эффективную процентную ставку с условиями по аналогичным сделкам, действующим в самом Банке и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении финансового инструмента. Банк может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового инструмента.

12. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

13. Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 579-П, а также Положением № 446-П.

14. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

15. Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Вышеуказанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2019 подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

2.2. Методы учета отдельных статей баланса

Первое применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В соответствии с требованиями Положений Банка России № 604-П, 605-П, 606-П, положения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») для целей подготовки данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2018 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2018 год отражается в соответствии с ранее действующими требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и не может сравниваться с информацией за 2019 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены в соответствии с Информационным письмом Банка России от 23.04.2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» и согласно принятым положениям Учетной политики Банка на 2019 год в части отражения перехода на МСФО (IFRS) 9, в составе доходов и расходов отчетного периода.

Учет ценных бумаг

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее - Федеральный закон от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ) либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года N 42869 (далее - приказ Минфина России N 98н), и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Критерии активности рынка ценных бумаг

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Таким образом, 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 (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т. е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным и требуют тестирования ценных бумаг на обесценение:

- отсутствие торгов в течение свыше 60 дней;
- минимальный объем сделок менее 0,5 % от общего объема выпуска;
- изменение цен за последние 30 дней в сторону уменьшения более чем на 20 %;
- отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке).

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться.

Справедливая стоимость определяется по ценным бумагам в условиях наличия активного рынка определенного вида ценных бумаг. Если активность рынка в течение года изменяется, то банк применяет следующие процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка, а если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами банка.

При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

При определении, является рынок ценных бумаг активным или нет, применяется профессиональное суждение.

В общем случае применяемое банком правило таково, что до тех пор, пока банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

Вариант 1. При выборе наблюдаемых котировок активного рынка кредитная организация исходит из следующих цен (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ (если средневзвешенная цена организатором торговли не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);

— при отсутствии средневзвешенной цены — рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ.

Вариант 2. При выборе наблюдаемых котировок активного рынка кредитная организация исходит из цены закрытия рынка (цены последней сделки на организованных торгах).

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:

а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;

б) подразумеваемая волатильность;

в) кредитные спреды;

— подтверждаемые рынком исходные данные.

Для оценки справедливой стоимости банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Например, при отсутствии торговли в течение:

— последних 60 дней применяется коэффициент из диапазона 0,97–0,99;

— последних 90 дней применяется коэффициент из диапазона 0,90–0,96;

— последних 120 дней применяется коэффициент из диапазона 0,8–0,9;

— последних 150 дней применяется коэффициент из диапазона 0,6–0,8;

— последних 180 дней применяется коэффициент из диапазона 0,2–0,6.

Конкретное значение коэффициента выбирается ответственным специалистом банка на основании профессионального суждения.

В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные ценные бумаги на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — это ненаблюдаемые данные, которые закладываются в экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10–66/пз–н).

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 111н (МСФО (IFRS) 9), либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации, предусмотренной главой 2 Положения БР от 02.10.2017 № 606-П.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее - процентные доходы).

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Линейный метод

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Метод ЭПС

Метод ЭПС к ценным бумагам, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной, не применяется.

Критерий существенности устанавливается в 10 %.

Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IAS) 1), и утверждаются кредитной организацией в учетной политике.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяются не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Банк обязан пересматривать ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

Учет основных средств

Основным средством признается объект имущества, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемый в качестве средств труда для оказания услуг и управления, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объект признается основным средством, при переводе из:

- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В качестве критерия существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основного средства банк утвердил стоимостной критерий.

Стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основного средства (кроме земли), должна составлять более 100 000,00 (сто тысяч) рублей включая налог на добавленную стоимость, за исключением и иных возмещаемых налогов. Земля учитывается в составе основных средств вне зависимости от стоимости.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельно конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы в случае, если каждый входящий в комплекс предмет не может выполнять функции самостоятельно, не в составе комплекса. В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых отличаются друг от друга более чем в два раза, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, при условии, что стоимость такой части объекта составляет 20% и более первоначальной стоимости объекта учета.

Регулярные затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве основного средства исходя из следующих критериев существенности:

- сумма капитального ремонта или технического осмотра составляет 40% и более от остаточной стоимости самого основного средства;
- между капитальными ремонтами или между техническими осмотрами проходит более чем 12 месяцев;

- проведение технических осмотров является условием продолжения эксплуатации основного средства.

Периодическое проведение технических осмотров транспортных средств в соответствии с законодательством РФ не является существенным.

Основные средства включаются в однородные группы исходя из сходных функциональных признаков и способа начисления амортизации. В Банке утверждается следующая классификация групп однородных объектов основных средств:

- земельные участки,
- здания,
- автотранспортные средства,
- мебель,
- оборудование,
- вычислительная техника,
- неотделимые улучшения в арендованное имущество.

Банк оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью основных средств признается оценка, определенная следующим образом (включая налог на добавленную стоимость и за исключением иных возмещаемых налогов):

- внесенным в счет вклада в уставный капитал, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, на основании отчета независимого оценщика;
- полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, исходя из справедливой стоимости основного средства на дату его оприходования;
- переведенного из долгосрочного актива, по наименьшей из двух величин:
 - исходя из балансовой стоимости основного средства, до признания вышеуказанного объекта в качестве долгосрочного актива, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана за весь период нахождения объекта в составе основных средств;
 - из возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.
- переведенных из состава средств труда, исходя из балансовой стоимости объекта средств труда;
- по договорам отступного, исходя из сумм прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств (в иностранной валюте – рублевый эквивалент по курсу Банка России на дату признания объекта, если сумма залога определена в иностранной валюте);
- по договорам залога, исходя из стоимости имущества, указанной в акте приема-передачи от судебных приставов/конкурсного управляющего, с учетом возможной доплаты;
- приобретенного на условиях отсрочки платежа, исходя из стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов;
- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации, затрат на капитальный ремонт и технический осмотр), исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение соответствующих основных средств, затрат на капитальный ремонт и технический осмотр.

Банк включает в первоначальную стоимость объектов основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, с формированием резерва по оценочному обязательству некредитного характера с уровнем существенности, составляющим более 10% от первоначальной стоимости объекта.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

- ожидаемого срока полезного использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического и морального износа этого объекта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом и начинается с даты ввода объекта в эксплуатацию (датой ввода объекта в эксплуатацию, является дата, когда объект готов к использованию), ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования. Величина амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, в случае признания ее надежной.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств для целей настоящей политики может быть признана надежной, при наличии устойчивого (ликвидного) рынка продаж схожих по характеру объектов основных средств.

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Банк на конец отчетного периода (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) осуществляет проверку на обесценение объекты основных средств, при наличии по данным объектам устойчивого (ликвидного) рынка продаж и общей балансовой стоимостью однородной группы 5% величины капитала, рассчитанного на отчетную дату.

Тест на обесценение объекта основного средства проводится при наличии на отчетную дату одного из признаков возможного обесценения, указанного в Стандарте банка по тестированию активов, подлежащих проверке на обесценение.

При принятии Банком решения (на добровольной основе) о переоценке групп однородных объектов основных средств по состоянию на 31 декабря, определяется их текущая (восстановительная) стоимость, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России. Переоценка объектов производится с периодичностью, необходимой для того, чтобы стоимость объектов основных средств, по которой они отображены в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от их текущей (восстановительной) стоимости. Решение о переоценке принимает руководитель Банка.

Однородными объектами являются введенные в эксплуатацию нежилые помещения, функционально используемые для обслуживания Клиентов Банка, административных помещений Банка.

Переоценка объекта основных средств, производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Для проведения переоценки Банк может обратиться как к стороннему профессиональному оценщику, так и провести её собственными силами.

Произведенные Банком в качестве арендатора капитальные вложения в виде отдельных/неотделимых улучшений в арендованное имущество, не возмещаемые арендодателем, подлежат учету при вводе их в эксплуатацию в качестве объектов основных средств с ежемесячным начислением амортизации, в случае соответствия критериям признания в качестве основного средства для целей настоящей политики. Произведенные банком в качестве арендатора капитальные вложения в виде отдельных/неотделимых улучшений в арендованное имущество, не возмещаемые арендодателем, не соответствующие критериям признания в качестве основного средства, подлежат отнесению на расходы.

В том случае, если указанные капитальные вложения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации должны быть возмещены арендодателем, то они числятся на счетах для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями до момента их возмещения.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 604 «Основные средства».

Учет нематериальных активов

Нематериальными активами являются результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

В Банке утверждается следующая классификация однородных групп нематериальных активов:

- компьютерное программное обеспечение (исключительное право);
- компьютерное программное обеспечение (неисключительное право);

- лицензии (исключительное право);
- лицензии (неисключительное право);
- товарный знак;
- авторские права;
- патент.

Банк оценивает все однородные группы нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по объектам нематериальных активов производится линейным способом и начинается с даты ввода объекта в эксплуатацию (датой ввода объекта в эксплуатацию, является дата, когда объект готов к использованию), ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования. Величина амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Банк на конец отчетного периода (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) осуществляет проверку на обесценение нематериального актива, по которому срок действия неисключительного права в договоре не установлен и был определен исходя из срока полезного использования 5(пять) лет.

При отсутствии изменения срока полезного использования нематериального актива – тест на обесценение не проводится.

Тест на обесценение объекта НМА проводится при наличии на отчетную дату одного из признаков возможного обесценения, указанного в Стандарте банка по тестированию активов, подлежащих проверке на обесценение.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 609 «Нематериальные активы».

Учет материальных запасов

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении материальных запасов, в их стоимость не включается. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию по цене приобретения.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 610 «Запасы».

Учет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), 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 НВНОД банком не планируется.

Объектами НВНОД, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное 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.

Банк на конец отчетного периода (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) осуществляет проверку на обесценение объектов НВНОД, при наличии по данным объектам устойчивого (ликвидного) рынка продаж и общей балансовой стоимостью однородной группы 5% величины капитала, рассчитанного на отчетную дату.

Тест на обесценение объекта НВНОД проводится при наличии на отчетную дату одного из признаков возможного обесценения, указанного в Стандарте банка по тестированию активов, подлежащих проверке на обесценение.

При наличии признаков обесценения Банк по объектам НВНОД определяет текущую (справедливую) стоимость.

Для определения текущей (справедливой) стоимости объектов НВНОД Банк может обратиться как к стороннему профессиональному оценщику, так и определить её собственными силами

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности».

Учет резервов на возможные потери ведется на отдельных счетах второго порядка балансового счета 61912 в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Учет расчетов с поставщиками (подрядчиками)

Авансы, выданные и полученные, а также предварительная оплата товаров, работ, услуг, возникающие в валюте РФ, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Авансы, выданные и полученные, а также предварительная оплата товаров, работ, услуг, возникающие в иностранной валюте и учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям переоценке не подлежат.

Учет условных обязательств некредитного характера

Условным обязательством некредитного характера (далее УОНХ) является существенное условное обязательство Банка, возникшее вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, существование которого на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Распределение обязанностей по выявлению и отражению в учете УОНХ и резервов по ним, регламентируется внутренними нормативными документами и распоряжением Банка.

Резервом - оценочным обязательством является обязательство Банка с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Банк определяет величину оценочного обязательства некредитного характера на основе имеющихся фактов финансово-хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, мнения экспертов, а также обеспечивает документальное подтверждение такой оценки.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций определяют следующие нормативные акты Банка России:

- Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, и порядке его применения» (далее — Правила),

- Положение Банка России от 22 декабря 2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение №446-П),

- Положение БР от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П),

- Положение Банка России от 14 июля 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 590-П),

- Положение Банка России от 23 октября 2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 611-П).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки создается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

- юридическим лицам — только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет (субсчет) клиента–заемщика, открытый на основании договора банковского счета (далее — банковский счет клиента–заемщика), в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

- физического лица – в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента – заемщика, под которым понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц либо наличными денежными средствами через кассу банка.

Согласно Положению 579-П, предоставление банком денежных средств своим клиентам осуществляется следующими способами:

1) разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов либо выдачей наличных денег заемщику–физическому лицу;

2) открытием кредитной линии, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент–заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при соблюдении одного из следующих условий:

а) если общая сумма предоставленных клиенту–заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) (лимит выдачи);

б) если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента–заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита (лимит задолженности).

При этом Банк вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту–заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Условия и порядок открытия клиенту–заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении (договоре), либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств;

3) кредитованием Банком банковского счета клиента–заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента–заемщика («овердрафт»), если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование Банком банковского счета клиента–заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется в соответствии с установленным лимитом (т. е. максимальной суммой, на которую может быть проведена указанная операция) и сроком, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента Банка;

4) участием Банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту Банка на синдицированной (консорциальной) основе;

5) другими способами, не противоречащими действующему законодательству.

При первоначальном признании финансовый актив, обязательства по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

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

Для долговых инструментов справедливая стоимость тесно связана с рыночной процентной ставкой, поскольку основная модель оценки справедливой стоимости основана на дисконтировании будущих денежных потоков по рыночной ставке, которая учитывает все риски Банка. По некоторым активам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать.

В любом случае при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк на основании профессионального суждения определяет, является ли эффективная процентная ставка, определенная при первоначальном признании, ставкой, соответствующей рыночным условиям. Банк исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную эффективную процентную ставку с условиями по аналогичным сделкам, действующим в самом Банке и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении финансового инструмента. Банк может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового инструмента.

Для отклонения эффективной процентной ставки по финансовому активу (кредиту) от рыночной процентной ставки, уровень существенности устанавливается не более чем на 5 % (+/-).

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельства об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, вероятнее всего будет равна величине полученной премии (вознаграждения) за выдачу банковской гарантии.

Финансовые обязательства по договорам банковской гарантии после первоначального признания впоследствии оцениваются по наибольшей величине из (п. 4.2.1. (с) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки,
- первоначально признанной суммы, за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

После первоначального признания финансовые активы (предоставленные кредиты и прочие предоставленные денежные средства) отражаются в бухгалтерском учете:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных п. 4.1.5. МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- (а) бизнес – модели, используемой банком для управления финансовыми активами;
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес – модели, используемой банком для управления финансовыми активами, банк должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации банк руководствуется МСФО 9.

Учет дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Учет средств, размещенных в гарантийном фонде

Порядок формирования гарантийного фонда определяется на основе договорных отношений между соответствующими участниками расчетов.

Учет банком как участником платежной системы денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы, осуществляется на активном счете 30215 «Взносы в гарантийный фонд платежной системы».

Учет финансовых требований

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой, в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Учет средств Клиентов

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Учет кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Учет финансовых обязательств

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по

официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Учет операций, выраженных в иностранной валюте, операций покупки-продажи иностранной валюты

Совершение операций в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок проведения операций с иностранной валютой определен внутренними документами, разработанными в соответствии с требованиями законодательных и нормативных документов.

Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах, где могут учитываться соответствующие операции. В балансе Банка операции, проводимые по счетам, открытым в иностранной валюте, отражаются в рублях по действующему курсу Банка России.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте с отражением рублевого эквивалента.

Требования и обязательства Банка, выраженные в иностранной валюте, отражаются на счетах, открытых в иностранной валюте (независимо от валюты платежа по таким требованиям и обязательствам), если иное не установлено Банком России.

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Переоценка счетов, открытых в иностранной валюте, производится автоматически по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 «Доходы от переоценки средств в иностранной валюте» по символу ОФР 26301 и 70608 «Расходы от переоценки средств в иностранной валюте» по символу ОФР 46301. Счета не являются парными, результаты по операциям показываются развернуто.

Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, т. е. операций, связанных с покупкой–продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» п. 4.63 ч. II Правил.

Банком четко разделяются операции покупки–продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае операции проводятся с использованием парных счетов 47407—47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Операции купли продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов 47407–47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах. Во втором случае Банком могут использоваться парные счета 47405—47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Покупка–продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается только на балансовых счетах 47407—47408 по сводным лицевым счетам «Требования по получению валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам».

Учет операций по купле–продаже иностранной валюты, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах гл. Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Правил (далее – Глава Г).

Своп - сделка, заключенная на организованных торгах ПАО «Московская биржа» согласно определению (правила организованных торгов Московской биржи) являются двумя взаимосвязанными сделками спот. По условиям сделки своп участник торгов, заключая сделку спот по покупке иностранной валюты, одновременно заключает другую сделку спот по продаже иностранной валюты с совпадающей валютой лота и совпадающей сопряженной валютой, и наоборот, заключая сделку спот по продаже иностранной валюты, одновременно заключает другую сделку спот по покупке иностранной валюты с совпадающей валютой лота и совпадающей сопряженной валютой. При этом сумма в валюте лота обеих сделок совпадает. При этом надо учитывать, что сделки спот – это сделки с датами исполнения TOD (T0), TOM (T+1), SPT + 2). В

соответствии с нормами Российского права такие сделки не являются производными финансовыми инструментами.

В соответствии с Приложением А к МСФО 9 производный инструмент – финансовый инструмент или иной договор, находящийся в сфере применения стандарта и обладающий всеми следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной (иногда называемой базовой), при условии, что указанная переменная – если это нефинансовая переменная – не является специфичной для какой – либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут произведены на некоторую дату в будущем.

В соответствии с п.В3.1.4 МСФО 9 установлены отдельные подходы для признания или прекращения признания (в зависимости от обстоятельств) покупки или продажи финансовых активов осуществленной на стандартных условиях. Покупка или продажа на стандартных условиях – покупка и продажа финансового актива в рамках договора, по условиям которого требуется поставка актива в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на соответствующем рынке:

- это должна быть покупка или продажа финансового актива, то есть договор должен быть поставочным,
- договор должен предусматривать стандартные условия, определенные правилами или соглашениями на рынке, на котором осуществляется сделка.

На организованных рынках сделки осуществляются в соответствии со спецификацией. Спецификация определяет стандартные условия: вид финансового актива, его стандартный объем (лот), валюту расчетов, дату исполнения обязательств, сторонами (поставки). Исходя из вышеизложенного и практики сложившейся при применении МСФО биржевые сделки покупки и продажи финансовых активов с датами T+1, T+2 могут считаться сделками, осуществленными на стандартных условиях и не являются производными финансовыми инструментами.

Метод учета для таких сделок используется - по дате расчетов (п.В3.1.6. МСФО 9).

Дата расчетов – это дата, на которую актив поставляется организации или организацией.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- а) признание актива в день его получения организацией;
- б) прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки организацией.

При применении метода учета по дате расчетов банк учитывает изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает приобретенный актив. Применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оно признается в составе прибыли или убытка.

В тех случаях, когда дата поставки средств отстает от даты заключения сделки не более чем на 2 рабочих банковских дня, такая сделка отражается как конверсионная в день ее заключения на счетах главы Г в разделе «Требования (обязательства) по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)». Требования и обязательства, возникшие в день заключения сделки, будут учитываться на соответствующих активных и пассивных внебалансовых счетах до наступления первой по срокам даты расчетов и по наступлении этой даты будут переноситься со счетов гл. Г Правил на балансовые счета 47407—47408 соответственно.

Учет переоценки (изменение величины) требований и обязательств по поставке иностранной валюты (кроме ценных бумаг), с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств, на которые не распространяется требование Положения БР № 372-П, осуществляется на балансовых счетах 47421 и 47424 в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, вводимыми в действие на территории РФ от 25.02.2011 года №107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для

применения на территории РФ». Изменение величины требований и обязательств по поставке иностранной валюты, отражаемые на счета 47421 и 47424, обусловлено отклонением определенной договором стоимости иностранной валюты от официального курса Банка России. Соответственно, в случае наличия указанного отклонения на дату заключения договора переоценка требований и обязательств отражается на счетах 47421 и 47424 с этой даты.

Для расчета суммы, которую необходимо отразить по счету 47421 либо по счету 47424, необходимо рассчитать разницу (отклонение) цены договора от официального курса Банка России иностранной валюты на дату заключения сделки (T0). Если разница (отклонение) цены договора больше чем официальный курс Банка России, то разница отражается на счете 47421 (положительная переоценка). Если разница (отклонение) цены договора меньше чем официальный курс Банка России, то разница отражается на счете 47424 (отрицательная переоценка). На следующую дату сравниваются (T + 1) сравниваем отклонение. По результатам отражается корректировка переоценки на счетах 47421 и 47424. Изменение справедливой стоимости по сделкам на покупку иностранной валюты осуществляется ежедневно по правилам пп.17-18 Положения БР № 579-П.

Покупка–продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня, отражается при заключении на счетах гл. Г разд. «Требования (Обязательства) по производным финансовым инструментам» Правил, где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). Кроме того, рассчитывается справедливая стоимость таких сделок с ее отражением на счетах балансового счета 526 «Производные финансовые инструменты». После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407—47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Операции покупки–продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими. Учет этих операций основан на том, что их отражение в учете не должно затрагивать мультивалютных конверсионных счетов 47407 и 47408. В схеме учета могут использоваться парные балансовые счета 47405—47406, где открываются лицевые счета для каждого клиента, так же данные операции могут отражаться минуя эти счета путем прямой корреспонденции счетов клиентов.

Учетная политика в отношении торговых валютных операций, т. е. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах 70603 «Доходы от переоценки средств в иностранной валюте» по символу ОФР 26301 и 70608 «Расходы от переоценки средств в иностранной валюте» по символу ОФР 46301.

Отнесение сумм в отдельные статьи доходов и расходов проводится по их названиям, поэтому при проведении депозитных операций в иностранной валюте, операций по кредитованию, с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, получению дивидендов в иностранной валюте и других операций Банком используются балансовые счета 70601, 70606 и статьи доходов и расходов с соответствующим наименованием.

Учет доходов, расходов, финансового результата

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Положением Банка России от 24 декабря 2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение №446 – П).

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, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года N 42869, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года N 156н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года N 43921, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года N 125н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года N 51396 (далее - МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями"), работа принята заказчиком, услуга оказана.

Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении 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.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в п.13.2 настоящей политики, а также в соответствии с пунктами 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" и определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. Банк вправе отразить сумму дохода от выполнения работ (оказания услуг) исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), не позднее последнего рабочего дня месяца. Указанное право распространяется в том числе, когда оплата производится не ежемесячно, либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. При этом причитающийся к получению комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 13.2 настоящего политики, или не исполняется условие пункта 13.2.1 настоящей политики в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

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.

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

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Возникающие по договору репо расходы первоначального продавца признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение денежных средств.

Возникающие по договору репо расходы первоначального покупателя признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных п.13.3 настоящей политики и определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п.13.3 настоящей политики, 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.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Банк вправе отразить сумму расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде причитающегося к уплате комиссионного расхода, исходя из фактического объема выполненных работ (оказания услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца. Данное право может быть реализовано банком, в том числе когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. При этом причитающийся к уплате комиссионный расход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе головного Банка.

В состав доходов Банка учитываемых на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» включаются:

- процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери;

- операционные доходы

К процентным доходам, доходам от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери относятся (счет 70601):

- процентные доходы;

- комиссионные доходы;

- корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными

доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки;

- корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения ставки эффективной процентной ставки;

- доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери;

- премии, уменьшающие процентные расходы;

- корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки.

К операционным доходам относятся (счет 70601, 70602, 70603):

- доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;

- доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;

- доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

- доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;

- доходы от производных финансовых инструментов и иных договоров, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П,

- доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;

- комиссионные и аналогичные доходы;

- другие операционные доходы;

- доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации

- корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки.

В состав расходов Банка учитываемых на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» включаются:

- процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери;

- операционные расходы;

К процентным расходам, расходам от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери (счет 70606) относятся:

- процентные расходы;

- комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы;

- комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы;

- премии, уменьшающие процентные доходы;

- корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки;

- корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки;

- расходы по формированию резервов на возможные потери.

- корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки.

К операционным расходам (счет 70606, 70607, 70608) относятся:

- расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;

- расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами;

- расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами;

- расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;

- расходы от производных финансовых инструментов и иных договоров, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П,

- расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке;
- другие операционные расходы;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации;
- корректировки, уменьшающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки.

Банк составляет Отчет о финансовых результатах по установленной форме. Отчет о финансовых результатах ведется ежедневно нарастающим итогом с начала года в автоматизированном режиме.

Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и отражение их в бухгалтерском учете приведен в Приложениях к настоящей Учетной политике.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Положением №446-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением №446-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса за 31 декабря остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707.

Назначение счета — учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

За счет прибыли, формирующейся на уровне Банка, производятся платежи в бюджет налога на прибыль.

Суммы причитающегося к уплате за отчетный период налога на прибыль начисляются и отражаются в бухгалтерском учете в периоде, следующем за отчетным, но не позднее сроков, установленных для уплаты налоговым законодательством.

Порядок использования прибыли, а также нераспределенной прибыли, отраженной по счету 108, регулируется законодательством РФ и отдельными нормативными документами Банка.

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяется общим собранием акционеров банка. Направления использования определяются на основании решений исполнительного органа управления банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями.

По решению годового собрания акционеров (участников) распределение прибыли по итогам года может быть направлено:

- на выплату дивидендов;
- на пополнение резервного фонда;
- на погашение убытка прошлых лет.

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и уставом. Банк может создавать резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала (ст. 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ и в размерах, предусмотренных уставом общества (ст. 30 Федерального закона № 208-ФЗ). Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению общего собрания акционеров (участников), но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Выбор периодичности списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу. Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов (расходов) будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, списываются на счета по учету доходов и расходов.

К аналогичным поступлениям могут относиться:

- суммы, поступившие от клиента за обслуживание банковской карты;
- суммы, поступившие от клиента за выданную гарантию;
- сумма, поступившая за совершенный аваль на векселе клиента;
- другие аналогичные поступления.
- суммы абонентской платы;
- суммы страховых взносов;
- за информационно-консультационные услуги;
- за сопровождение программных продуктов;
- за рекламу;
- за подписку на периодические издания;
- другие аналогичные платежи.

Суммы комиссий, полученные от клиентов за несколько периодов, на доходы будущих периодов не относятся, а учитываются в составе кредиторской задолженности.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал, могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов. Принцип существенности может быть применен только при установлении в качестве временного интервала календарных месяца или квартала для различных групп и видов доходов (расходов) будущих периодов.

Учет данных сумм производится на соответствующих балансовых счетах в разрезе операций.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления по банковским операциям и другим сделкам кредитной организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а также доходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти доходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления по соответствующим символам ОФР текущего года исходя их экономического содержания, а в случае несущественных ошибок или невозможности такого отнесения по символам 28803 «Прочие доходы», 29402 «Другие доходы, относящиеся к прочим, в том числе носящие разовый случайный характер».

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой платежи по банковским операциям и другим сделкам кредитной организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду расходов относятся также расходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления по соответствующим символам ОФР текущего года исходя их экономического содержания, а в случае несущественных ошибок или невозможности такого отнесения по символам 47803 «Прочие расходы», 48611 «Другие расходы, относящиеся к прочим, в том числе носящие разовый случайный характер».

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе не востребовавшей кредиторской и не взысканной дебиторской задолженностей — по символам 29406 «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации, доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности» и 48606 «Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, расходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности» соответственно;

- от оприходования излишков и списания недостач — по символам 29404 «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации, доходы от оприходования излишков имущества», 29405 «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации, доходы от оприходования излишков денежной наличности» и 48604 «Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, расходы от списания недостач имущества», 48605 «Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам» соответственно;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные) — по символу 48609 «Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности»;
- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы — по символу 48607 «Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы».

Учет резервов

С целью повышения финансовой устойчивости Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами ЦБ РФ и внутрибанковскими нормативными документами.

Банк в соответствии со ст. 38 Федерального закона РФ «О Центральном банке Российской Федерации», Положением Центрального банка Российской Федерации «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 01.12.2015 № 507-П осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России.

Банк формируют резервы:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 14 июля 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутрибанковским Положением;
- на возможные потери, включая резервы по условным обязательствам не кредитного характера, в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутрибанковским Положением.

Учет сумм резервов на возможные потери учитывается на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

При переносе сумм задолженности, по которой формируется резерв на возможные потери, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы резервов так же переносятся на балансовый счет по учету резервов на возможные потери по просроченной задолженности.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть неоплаченная в срок перенесена на счет по учету просроченной задолженности.

Сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету резерва на возможные потери по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

Учет субсидий на возмещение недополученных доходов (выпадающих процентов), по предоставлению (размещению) денежных средств, которые в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных субъектов

При проведении операций по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, Банк также руководствоваться Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие

на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н и приказом Минфина России N 111н.

В силу принципа МСФО (IFRS) 9, связанного с оценкой финансового актива в дату первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов должно осуществляться по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания актива. При определении рыночной процентной ставки Банк учитывает процентную ставку, установленную в кредитном договоре и сумму субсидии. В данном случае доходы от субсидии отражаются в составе процентных финансовых результатов.

В бухгалтерском учете субсидии (процентные доходы) учитываются на балансовом счете 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств». Счет пассивный.

В бухгалтерском учете расчеты с Министерством экономического развития Российской Федерации по субсидиям (процентным доходам) учитываются на балансовом счете 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств». Счет активный.

Согласно МСФО (IAS) 20 государственная субсидия, не признаётся до тех пор, пока не появится разумная уверенность в том, что Банк выполнит все условия, связанные с субсидией, и что субсидия будет получена. Для подхода с позиции доходов, фундаментально важно, чтобы государственные субсидии признавались в составе прибыли или убытка на систематической основе на протяжении периодов, в которых Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, которые данные субсидии должны компенсировать. Признание государственных субсидий в составе прибыли в момент получения не соответствует принципу учета по методу начисления (МСФО (IAS) 1) и допустимо только в том случае, если не существует базы для распределения субсидии по периодам, кроме того периода, в котором она была получена. Субсидии, относящиеся к амортизируемым активам, признаются в составе прибыли на протяжении тех периодов и в тех пропорциях, в которых признаются расходы по амортизации данных активов.

Начисление (признание) доходов в виде субсидии (процентные доходы) отражается в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, в дату установленную договором для начисления процентов за истекший период, а так же в дату полного погашения ссудной задолженности.

Резерв на возможные потери (Положение БР № 611-П) под требования по расчетам с Министерством экономического развития Российской Федерации не формируется.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, под требования по получению сумм субсидий в соответствии с МСФО (IFRS) 9 не формируются.

В случае нарушения целей, условий и (или) порядка предоставления субсидии согласно Соглашению о предоставлении субсидии из федерального бюджета, заключенного между Банком и Министерством экономического развития Российской Федерации и получением Уведомления об отказе в предоставлении субсидии, учтенные в составе доходов Банка и неполученные суммы субсидий, признаются непосредственно в составе убытка Банка в дату получения настоящего Уведомления.

Государственная субсидия, полученная Банком и подлежащая возврату на основании соответствующего требования Министерства экономического развития Российской Федерации, должна учитываться в порядке, предусмотренном для изменения бухгалтерской оценки (МСФО (IAS) 8). Возврат субсидии, относящейся к доходу, в первую очередь относится на уменьшение любой оставшейся несамортизированной величины отложенного дохода, отраженного в отношении данной субсидии. В размере превышения возвращаемая сумма признается непосредственно в составе убытка Банка в дату получения требования.

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных

средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

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

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

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

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые кредитная организация ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

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

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО «Аренда».

По дебиторской задолженности по операционной деятельности кредитная организация вправе использовать упрощения, например, использовать матрицу оценочных резервов.

Матрица оценочных резервов может, например, устанавливать фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки операционной дебиторской задолженности (например, 1 %, если просрочка отсутствует; 2 %, если платежи просрочены менее чем на 30 дней; 3 %, если платежи просрочены более чем на 30 дней, но менее чем на 90 дней; 20 %, если платежи просрочены более чем на 90 дней, но менее чем на 180 дней и т.д.).

Порядок определения методов и расчетов ожидаемых кредитных убытков разработан и закреплён в отдельном внутреннем документе Банка в действующей редакции.

3. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности. Основные финансовые показатели Банка

Формы отчетности, согласно Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У, по состоянию на 01 октября 2019 года составлены за период, начинающийся 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года (включительно), в тысячах рублей и округлены с точностью до целых тысяч рублей.

По состоянию на 01.10.2019 активы, обязательства и финансовые результаты деятельности Банка отражены с должным уровнем существенности. Все активы и обязательства в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.10.2019г.

3.1. Основные финансовые показатели Банка по итогам 9 месяцев 2019 года

Показатели	тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Активы (по форме. 806)	4 639 786	4 499 753
Доходы банка (по форме 0409102)	2 499 341	2 331 829
Расходы банка (по форме 0409102)	2 317 749	2 303 639
Прибыль (убытки) банка до налогообложения	181 592	28 190
Текущий налог на прибыль**	4 989	2 990
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	27 367	3 017
Доход по налогу на прибыль	0	0
Расходы по налогу на прибыль	32 356	6 007
Прибыль банка после налогообложения за отчетный период	149 236	22 184
Убыток банка после налогообложения за отчетный период	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года – превышение номинальной стоимости собственных акций над ценой выкупа при погашении	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет – переоценка (дооценка) выбывших (реализованных) основных средств за отчетный период	0	24 717
Собственные средства (капитал)*	928 115	872 937

*Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 04.07.2018.

**Налог на прибыль рассчитан как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, определенных в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Ставка налога составляет 20%. Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

В ходе осуществления своей деятельности руководство Банка должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства РФ налоговыми органами, и также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Налоговые органы занимают более жесткую позицию интерпретации и применения налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх предыдущих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01 октября 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность

сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Основные изменения, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года, отражены ниже

- отражение корректировок резервов на возможные потери по 590-П и 611-П ЦБ РФ до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, сформированных согласно методологии Банка, разработанной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9;

- увеличение балансовой стоимости кредитов клиентам на требования по процентным доходам по ссудам, классифицированным согласно 590-П ЦБ РФ в 4 или 5 категории качества, ранее признававшимся на внебалансовых счетах и формирование резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ним.

Совокупный положительный эффект от перехода Банка в 1 рабочий день 2019 года на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019 составляет (отражено по выбору Банка на счетах доходов и расходов текущего периода) 28 934 тысяч рублей.

Данные представлены в таблице ниже в тыс.руб.

Вид операции	Балансовый счет операции	Счет дохода (символ)	Сумма	Счет расхода (символ)	Сумма
Корректировка созданного резерва под ссудную задолженность ФЛ (восстановление)	45523	70601 (17115)	5 921	x	-
Корректировка созданного резерва под ссудную задолженность ФЛ (создание)	45524	x	-	70606 (38115)	1 879
Корректировка созданного резерва под просроченную ссудную задолженность ФЛ (восстановление)	45820	70601 (17115)	63	x	-
Корректировка созданного резерва под просроченную ссудную задолженность ФЛ (создание)	45821	x	-	70606 (38115)	654
Корректировка созданного резерва под процентную просроченную задолженность ФЛ (восстановление)	45920	70601 (17115)	39	x	-
Корректировка созданного резерва под процентную просроченную задолженность ФЛ (создание)	45921	x	-	70606 (38115)	49
Корректировка созданного резерва под процентную задолженность ФЛ (восстановление)	47465	70601 (17115)	46	x	-

Корректировка созданного резерва под процентную задолженность ФЛ (создание)	47466	x	-	70606 (38115)	25
Корректировка созданного резерва под УО кредитного характера ФЛ (восстановление)	47465	70601 (28205)	415	x	-
Корректировка созданного резерва под УО кредитного характера ФЛ (создание)	47466	x	-	70606 (47305)	898
Итого	x	x	6 484		3 506
				Положительный результат	2 979
Корректировка созданного резерва под ссудную задолженность ИП (восстановление)	45416	70601 (17114)	2 002	x	-
Корректировка созданного резерва под ссудную задолженность ИП (создание)	45417	x	-	70606 (38114)	365
Корректировка созданного резерва под просроченную ссудную задолженность ИП (восстановление)	45820	70601 (17114)	6 080	x	-
Корректировка созданного резерва под просроченную ссудную задолженность ИП (создание)	45821	x	-	70606 (38114)	-
Корректировка созданного резерва под процентную просроченную задолженность ИП (восстановление)	45920	70601 (17114)	341		
Корректировка созданного резерва под процентную просроченную задолженность ИП (создание)	45921	x	-	70606 (38114)	-
Корректировка созданного резерва под процентные требования ИП (восстановление)	47465	70601 (17114)	7	x	-
Корректировка созданного резерва под процентные требования ИП (создание)	47466	x	-	70606 (38114)	1
Корректировка созданного резерва под УО кд.характера ИП (восстановление)	47465	70601 (28205)	89	x	-

Корректировка созданного резерва под УО кд.характера ИП (восстановление)	47466	x	-	70606*	-
Итого			8 518		366
				Положительный результат	8 152
Корректировка созданного резерва под ссудную задолженность ЮЛ - НФО (восстановление)	45116	70601 (17111)	142	x	-
Корректировка созданного резерва под ссудную задолженность ЮЛ - НФО (создание)	45117	x	-	70606 (38111)	17 692
Корректировка созданного резерва под ссудную задолженность ЮЛ - НКО (восстановление)	45216	70601 (17112)	12 094	x	-
Корректировка созданного резерва под ссудную задолженность ЮЛ - НКО (создание)	45217	x	-	70606 (38112)	2 910
Корректировка созданного резерва под просроченную ссудную задолженность ЮЛ - НКО (восстановление)	45820	70601 (17112)	8 782	x	-
Корректировка созданного резерва под просроченную ссудную задолженность ЮЛ - НКО (создание)	45821	x	-	70606 (38112)	-
Корректировка созданного резерва под процентную просроченную задолженность ЮЛ- НКО (восстановление)	45920	70601 (17112)	925		-
Корректировка созданного резерва под процентную просроченную задолженность ЮЛ- НКО (создание)	45921	x	-	70606 (38112)	-
Корректировка созданного резерва под процентные требования ЮЛ-НКО (восстановление)	47465	70601 (17112)	33	x	-
Корректировка созданного резерва под процентные требования ЮЛ- НФО (создание)	47466	x	-	70606 (38111)	34

Корректировка созданного резерва под процентные требования ЮЛ-НКО (создание)	47466	x	-	70606 (38112)	6
Корректировка созданного резерва под УО кредитного характера ЮЛ-НФО (восстановление)	47465	70601 (28205)	1 727	x	-
Корректировка созданного резерва под УО кредитного характера ЮЛ-НКО (восстановление)	47465	70601 (28205)	1 209	x	-
Корректировка созданного резерва под УО кредитного характера ЮЛ-НКО (создание)	47466	X	-	70606 (47305)	1 224
Итого			24 912		21 865
				Положительный результат	3 047
Корректировка созданного резерва по приобретенным ПТ - НКО - просроченные обязательства (восстановление)	45820	70601 (17212)	778	x	-
Корректировка созданного резерва по приобретенным ПТ - НКО - непросроченные обязательства (восстановление)	47805	70601 (17212)	7 601	x	-
Корректировка созданного резерва по приобретенным ПТ - НКО - непросроченные обязательства (создание)	47806	x	-	70606 (28213)	875
Итого			8 379		875
				Положительный результат	7 504
Прочие резервы - корр.счета	30128	70601 (28205)	3 483	x	-
Прочие резервы - ценные бумаги	30608	70601 (25205)	17	x	-
Прочие резервы - 458 просроченные комиссии за банковские операции	45820	70601 (28205)	253	x	-
Прочие резервы - 47423 требования к Клиентам за РКО	47465	70601 (28205)	14	x	-
Прочие резервы – 603 прочая дебиторская задолженность	60351	70601 (28205)	2 822	x	-
Банковская гарантия	91315	70601 (28205)	223	x	-
Итого			6 813		0
				Положительный результат	3 089

ИТОГО		ДОХОДЫ	55 106	РАСХОДЫ	26 611
				Положительный результат	28 496
Учет процентов по ссудам ФЛ 3-5 категорий качества	459, 47427	70601 (11115)	5 640	x	-
Создание резерва на возможные потери по процентным требованиям к ФЛ	459, 47427	x	-	70606 (37115)	5 522
Учет процентов по ссудам ИП 3-5 категорий качества	459, 47427	70601 (11114)	655	x	-
Создание резерва на возможные потери по процентным требованиям к ИП	459, 47427	x	-	70606 (37114)	596
Учет процентов по ссудам ЮЛ 3-5 категорий качества	459, 47427	70601 (11112)	1 832	x	-
Создание резерва на возможные потери по процентным требованиям к ЮЛ	459, 47427	x	-	70606 (37112)	1 734
Учет процентов по ссудам ЮЛ 3-5 категорий качества	459, 47427	70601 (11111)	164	x	-
Создание резерва на возможные потери по процентным требованиям к ЮЛ	459, 47427	x	-	70606 (37111)	-
Итого			8 291		7 852
				Положительный результат	438
ИТОГО		ДОХОДЫ	63 397	РАСХОДЫ	34 463
				Положительный результат	28 934

4 . Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства, средства кредитной организации в Центральном Банке, средства в кредитных организациях

тыс. руб.						
№	Наименование статей баланса	Всего на 01.10.2019	Валюта РФ	Иностранная валюта	Начисленные резервы	Корректировка резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Денежные средства в кассах банка, в банкоматах и электронных автоматических приемных средствах	453 163	398 256	54 907	0	0

2	Средства в Центральном банке РФ на корреспондентских счетах	107 730	107 730	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях РФ, в том числе взнос в гарантийный фонд платежной системы	60 825	5 901	54 924	(5 849)	(6 557)

На денежные средства по состоянию на 01.10.2019 не наложены ограничения по их использованию.

Рост денежных средств в кассах Банка, в банкоматах и электронных автоматических приемных средствах по сравнению с данными на 01.01.2019 составил 95 114 тыс.руб.

Рост средств в центральном банке РФ на корреспондентском счете по сравнению с данными на 01.01.2019 составил 101 497 тыс.руб.

Рост средств в кредитных организациях РФ, в том числе взнос в гарантийный фонд платежной системы по сравнению с данными на 01.01.2019 составил 14 862 тыс.руб.

тыс. руб.						
№	Наименование статей баланса	Всего на 01.01.2019	Валюта РФ	Иностранная валюта	Начисленные резервы	Корректировка резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Денежные средства в кассах банка, в банкоматах и электронных автоматических приемных средствах	358 049	290 040	68 009	0	По состоянию на 01.01.2019 сравнительная информация отсутствует.
2	Средства в Центральном банке РФ на корреспондентских счетах	6 233	6 233	0	0	
3	Средства в кредитных организациях РФ, в том числе взнос в гарантийный фонд платежной системы	45 963	11 665	34 298	(3 483)	

На денежные средства по состоянию на 01.01.2019 не наложены ограничения по их использованию.

4.2. Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)

По отчету по форме 0409806 на 01.10.2019, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию при

первоначальном признании, составляют 171 168 тыс.рублей, состав которых приведен в таблицах ниже:

тыс.руб.

Наименование эмитента	Тип ценных бумаг	Дата начала размещения	Дата погашения/ближайшей оферты	Ставка купона	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Код ISIN	Объем вложений в ценные бумаги тыс. руб.
"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	25.03.2015	25.03.2020	10,25	4B020901978B	RU000A0JU898	40 544
Общество с ограниченной ответственностью "Лента"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	06.08.2015	28.01.2021	7,25	4B020336420R	RU000A0JVP05	12 335
«Мобильные ТелеСистемы», ПАО	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	07.03.2018	01.09.2021	7.10	4B020504715A001P	RU000A0ZYWX7	69 554
ООО "ИКС 5 Финанс"	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя	05.05.2016	27.10.2022	8.45	4B02-06-36241-R	RU000A0JWG05	19 695
"Магнит" ПАО	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя	26.02.2019	23.02.2021	8.5	4B02-02-60525-P-003P	RU000A1004G9	29 040
						Итого	171 168

По отчету по форме 0409806 на 01.01.2019, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию при первоначальном признании составляют 325 981 тыс.рублей, состав которых приведен в таблицах ниже:

тыс.руб.

Наименование эмитента	Тип ценных бумаг	Дата начала размещения	Дата погашения/ближайшей оферты	Ставка купона	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Код ISIN	Объем вложений в ценные бумаги тыс. руб.
"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	25.03.2015	25.03.2020	10,25	4B020901978B	RU000A0JU898	40 581
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	18.09.2014	12.09.2019	9,35	4B021301326B	RU000A0JU90	31 417
Открытое акционерное общество "Санкт-	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная	17.04.2012	05.04.2022	9,95	4-07-00740-D	RU000A0JRVU3	35 964

Петербург Телеком"	биржевая облигация на предъявителя						
Общество с ограниченной ответственностью "Лента"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	06.08.2015	28.01.2021	7,25	4B020336420R	RU000A0JVP05	6 981
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	26.07.2016	23.07.2019	10,15	4B020400004T001P	RU000A0JWNJ3	74 235
Общество с ограниченной ответственностью "Мираторг Финанс"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	29.04.2016	03.05.2019	12	4B020636276R	RU000A0JWF22	31 008
Публичное акционерное общество "Белуга Групп" (основной код вида экономической деятельности (ОКВЭД) 70.22 «Консультирование по вопросам коммерческой деятельности»)	Акция обыкновенная (долевая ценная бумага)	20.11.2007			1-01-55052-E	RU000A0HL5M1	26 752
«Мобильные ТелеСистемы», ПАО	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	07.03.2018	01.09.2021	7.10	4B020504715A001P	RU000A0ZYWX7	39 500
«Вымпел- Коммуникации» ПАО	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	20.03.2012	08.03.2022	7.00	4-04-00027-A	RU000A0JS5F6	39 543
						Итого	325 981

В соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» с 01.10.2018 вступил в силу заключенный 13.09.2018 Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

Данный вид операций является основным направлением деятельности, связанный с обременением активов Банка.

4.3. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)

Весь портфель ссудной и приравненной к ней задолженности учитывается Банком по амортизированной стоимости в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

	на 01.10.2019			на 01.01.2019			Прирост (+), снижение (-)	
	объем, тыс. руб.	ОКУ, тыс. руб.	чистые вложения, тыс. руб.	объем, тыс. руб.	ОКУ, тыс. руб.	чистые вложения, тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Депозиты в Банке России	770 000	0	770 000	348 500	0	348 500	421 500	120,95%
Кредиты ЮЛ	369 632	27 862	341 770	337 202	0	337 202	4 568	1,35%
Кредиты ФЛ	80 786	29 604	51 182	85 215	0	85 215	-34 033	-39,94%
Факторинг	2 235 017	115 103	2 119 914	2 916 258	0	2 916 258	-796 344	-27,31%
Средства в НКЦ	72 415	0	72 415	32 761	0	32 761	39 654	121,04%
Требования к банкам	12 883	0	12 883	4 863	0	4 863	8 020	164,92%
Расчеты с рассрочкой платежа	874	437	437	1 166	0	1 166	-729	-62,52%
Итого	3 541 607	173 006	3 368 601	3 725 965	0	3 725 965	-357 364	-9,59%

По следующим видам задолженности, приравненной к ссудной, задержка платежей на отчетную дату отсутствует: депозиты в Банке России, средства в НКЦ, требования к банкам, расчеты с рассрочкой платежа.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в кредиты юридических и физических лиц, а также в операции факторинга приведена ниже.

Кредитный портфель юридических лиц

	на 01.10.2019			на 01.01.2019			Прирост (+), снижение (-)	
	объем, тыс. руб.	ОКУ, тыс. руб.	чистые вложения, тыс. руб.	объем, тыс. руб.	ОКУ, тыс. руб.	чистые вложения, тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Без просроченных платежей	326 348	8 470	317 878	292 387	0	292 387	25 491	8,72%
С просроченными платежами до 30 дней	1 141	6	1 135	1 657	0	1 657	-522	-31,53%
С просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	17 147	0	17 147	-17 147	-100,00%
С просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
С просроченными платежами от 181 до 360 дней	18 804	8 650	10 154	0	0	0	10 154	100,00%
С просроченными платежами свыше 360 дней	23 339	10 736	12 603	26 011	0	26 011	-13 408	-51,55%
Итого кредиты ЮЛ	369 632	27 862	341 770	337 202	0	337 202	4 568	1,35%

Кредитный портфель физических лиц

	на 01.10.2019			на 01.01.2019			Прирост (+), снижение (-)	
	объем, тыс. руб.	ОКУ, тыс. руб.	чистые вложения, тыс. руб.	объем, тыс. руб.	ОКУ, тыс. руб.	чистые вложения, тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Без просроченных платежей	50 588	5 430	45 158	51 503	0	51 503	-6 345	-12,32%
С просроченными платежами до 30 дней	3 402	103	3 299	4 367	0	4 367	-1 068	-24,46%
С просроченными платежами от 31 до 90 дней	210	210	0	215	0	215	-215	100,00%
С просроченными	260	260	0	459	0	459	-459	-

платежами от 91 до 180 дней								100,00%
С просроченными платежами от 181 до 360 дней	281	281	0	3 031	0	3 031	-3 031	100,00%
С просроченными платежами свыше 360 дней	26 045	26 045	0	25 640	0	25 640	-25 640	100,00%
Итого кредиты ЮЛ	80 786	32 329	48 457	85 215	0	85 215	-36 758	-48,43%

Кредитный портфель (факторинг)

	на 01.10.2019			на 01.01.2019			Прирост (+), снижение (-)	
	объем, тыс. руб.	ОКУ, тыс. руб.	чистые вложения, тыс. руб.	объем, тыс. руб.	ОКУ, тыс. руб.	чистые вложения, тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Без просроченных платежей	2 211 968	113 916	2 098 052	2 911 037	0	2 911 037	-812 985	-27,93%
С просроченными платежами до 30 дней	19 790	1 019	18 771	5 050	0	5 050	13 721	271,70%
С просроченными платежами от 31 до 90 дней	3 116	160	2 956	171	0	171	2 785	1628,38%
С просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
С просроченными платежами от 181 до 360 дней	143	7	136	0	0	0	136	100,00%
С просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
Итого факторинг	2 235 017	115 103	2 119 914	2 916 258	0	2 916 258	-796 344	-27,31%

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по вложениям в финансовые активы приведена ниже.

Кредитный портфель юридических лиц

	на 01.10.2019		на 01.01.2019		Изменение фактически сформированного резерва	
	объем, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.	объем, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.	тыс. руб.	%
Без просроченных платежей	326 348	8 783	292 387	8 459	324	3,83%
С просроченными платежами до 30 дней	1 141	17	1 657	79	-62	-78,48%
С просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	17 147	17 147	-17 147	-100,00%
С просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
С просроченными платежами от 181 до 360 дней	18 804	18 804	0	0	18 804	100,00%
С просроченными платежами свыше 360 дней	23 339	23 339	26 011	26 011	-2 672	-10,27%
Итого кредиты ЮЛ	369 632	50 943	337 202	51 696	-753	-1,46%

Кредитный портфель физических лиц

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение фактически сформированного резерва

	объем, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.	объем, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.	тыс. руб.	%
Без просроченных платежей	50 588	3 633	51 503	6 173	-2 540	-41,15%
С просроченными платежами до 30 дней	3 402	1 755	4 367	2 086	-331	-15,87%
С просроченными платежами от 31 до 90 дней	210	44	215	124	-80	-64,52%
С просроченными платежами от 91 до 180 дней	260	202	459	445	-243	-54,61%
С просроченными платежами от 181 до 360 дней	281	228	3 031	2 400	-2 172	-90,50%
С просроченными платежами свыше 360 дней	26 045	26 045	25 640	25 640	405	1,58%
Итого кредиты ФЛ	80 786	31 907	85 215	36 868	-4 961	-13,46%

Кредитный портфель (факторинг)

	на 01.10.2019		на 01.01.2019		Изменение фактически сформированного резерва	
	объем, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.	объем, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.	тыс. руб.	%
Без просроченных платежей	2 211 968	138 107	2 911 037	155 599	-17 492	-11,24%
С просроченными платежами до 30 дней	19 790	6 044	5 050	2 058	3 986	193,68%
С просроченными платежами от 31 до 90 дней	3 116	2 815	171	34	2 781	8179,41%
С просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
С просроченными платежами от 181 до 360 дней	143	143	0	0	143	100,00%
С просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого факторинг	2 235 017	147 109	2 916 258	157 691	3 821	-6,71%

По следующим видам задолженности, приравненной к ссудной: депозиты в Банке России, средства в НКЦ, авансовый платеж в АО ГПБ, расчеты с рассрочкой платежа, размер фактически сформированного резерва на протяжении отчетного периода равен нулю.

4.4. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:
В разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд

№	Наименование показателя	01.10.2019		01.01.2019	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
1.	Кредиты юридическим лицам (включая инд. предпринимателей):	2 604 649 (в том числе операции по факторингу 2 235 017)	100,00%	3 253 460 (в том числе операции по факторингу 2 916 258)	100,00%
1.1.	Финансирование текущей деятельности	2 251 114	86,43%	2 950 287	90,68%
1.2.	Финансирование инвестиционных проектов	5 891	0,23%	5 891	0,18%
1.3.	Финансирование затрат по лизинговым операциям	52 050	2,00%	102 166	3,14%
1.4.	Приобретение недвижимости	954	0,04%	1 088	0,03%
1.5.	Приобретение автотранспортного средства	706	0,03%	1 219	0,04%
1.6.	Приобретение основных средств	1 500	0,06%	2 000	0,06%
1.7.	Погашение обязательств перед банком	502	0,02%	0	0
1.8.	Пополнение оборотных средств	199 057	7,64%	190 809	5,87%
1.9.	Ремонтно-строительные работы	92 875	3,57%	0	0
2.	Кредиты физическим лицам всего, в	80 786	100,00%	85 215	100%

	т.ч.:				
2.1.	Жилищные кредиты	1 539	1,91%	2 174	2,55%
2.2.	Ипотечные кредиты	14 347	17,76%	23 675	27,78%
2.3.	Автокредиты	996	1,23%	1 400	1,64%
2.4.	Иные потребительские кредиты	63 904	79,10%	57 966	68,03%

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков представлена в таблице:

тыс. руб.					
№	Наименование показателя	01.10.2019		01.01.2019	
		Значение тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение тыс. руб.	Удельный вес, %
1.	Кредиты юридическим лицам (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	2 604 649 (в том числе операции по факторингу 2 235 017)	100,00%	3 253 460 (в том числе операции по факторингу 2 916 258)	100%
1.1.	Производство пищевых продуктов	2 464	0,10%	0	0
1.2.	Обрабатывающее производство	1 728	0,07%	1 800	0,06%
1.3.	Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0,00%	0	0
1.4.	Производство транспортных средств и оборудования	0	0,00%	0	0
1.5.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,00%	0	0
1.6.	Строительство	7 580	0,30%	10 730	0,32%
1.7.	Транспорт и связь	22 544	0,88%	8 763	0,27%
1.8.	Оптовая и розничная торговля	2 481 058	97,26%	3105102	95,44%
1.9.	Операции с недвижимостью	33 384	1,31%	23 364	0,74%
1.10.	Прочие виды деятельности	55 891	2,19%	102 939	3,14%
1.11.	На завершение расчетов	0	0,00%	762	0,03%

Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, срокам до погашения и географической принадлежности заемщиков представлены в таблице:

тыс. руб.					
	Наименование показателя	01.10.2019		01.01.2019	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	Кредитный портфель всего:	2 685 435 (в том числе операции по факторингу 2 235 017)	100%	3 338 675 (в том числе операции по факторингу 2 916 258)	100%
По категориям заемщиков					
1.1.	Юридические лица	2 604 649 (в том числе операции по факторингу 2 235 017)	96,99%	3 253 460 (в том числе операции по факторингу 2 916 258)	97,45%
1.2.	Физические лица	80 786	3,01%	85 215	2,55%
По географической принадлежности					
2.1.	Приморский край	269 843	10,05%	217 721	6,52%
2.2.	Хабаровский край	83 457	3,11%	293 172	8,78%
2.3.	Прочие территории РФ	2 332 135	86,84%	2 827 782	84,70%
По срокам до погашения					
3.1.	До года	2 317 534	86,30%	2 994 611	89,70%
3.2.	От года до трех лет	184 677	6,88%	219 225	6,57%
3.3.	Свыше трех лет	183 224	6,82%	95 878	2,87%
3.4.	В том числе просроченная	75 701	2,82%	56 415	1,88%

Банком на постоянной основе производится размещение денежных средств, в депозиты Банка России на условиях «овернайт» и на аукционной основе в соответствии с заключенным Договором об общих условиях проведения депозитных операций от 16 апреля 2018 года № 07830003:

тыс.руб.

№ п/п	Срок размещения (балансовая группа)	На 01.10.2019	На 01.01.2019
1	1 день «Овернайт» (31902)	0	145 500
2	7 дней (31903)	770 000	200 000
Итого		770 000	348 500

4.5. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

	на 01.10.2019			на 01.01.2019			Изменение оценочного резерва
	объем, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.	оценочный резерв, тыс. руб.	объем, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.	оценочный резерв, тыс. руб.	Тыс. руб.
Обесцененные кредиты ЮЛ	42 143	42 143	19 386	26 011	26 011	0	19 386
Обесцененные кредиты ФЛ	26 585	26 475	26 585	29 130	28 485	0	26 585
Обесцененные кредиты (факторинг)	3 259	1 960	168	0	0	0	168
Обесцененная прочая задолженность	5 262	5 262	5 262	4 855	4 855	0	5 262

4.6. Информация о вложениях Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.

4.7. Информация о вложениях Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), отсутствуют.

4.8. Информация об инвестициях Банка в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 инвестиции в дочерние и зависимые организации, отсутствуют.

4.9. Требование по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 требование по текущему налогу на прибыль отражены в сумме 1 041 тыс.рублей.

4.10. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определены Банком с учетом требований Положений БР № 579-П и 409-П. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, установленных Российской Федерацией на дату расчета.

Требования и обязательство по отложенному налогу на прибыль, которые отражены по счетам бухгалтерского баланса, представлены следующим образом:

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Отложенный налоговый актив (61703)	2 138	2 559

Отложенное налоговое обязательство (61701)	60 574	33 628
--	--------	--------

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, 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.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, 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 перенесенные на будущее;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах.

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

4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а так же объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет обесценения в разрезе отдельных видов

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не использованной 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» (далее – Положение БР № 448-П).

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а так же по стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нет.

В категорию недвижимость, временно не использованная в основной деятельности Банка классифицированы объекты недвижимого имущества, принадлежащие Банку на праве собственности. НВНОД учитывается по первоначальной стоимости.

Данные об изменении резервов на возможные потери по группе помещений, недвижимость временно не используемая в основной деятельности (тыс.руб.):

Счет 61912	Сумма резерва
На 01.01.2019	8 799
Создание	2 034
Восстановление	336
На 01.10.2019	10 497

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств (сч.60415) за 9 месяцев 2019 года было произведено в сумме 28 358 тыс.рублей.

Банком за 9 месяцев 2019 года произведены вложения в приобретение следующих объектов основных средств:

- в приобретение, монтаж и инсталляцию аппаратов по приему наличных денежных средств в количестве 297 объектов на общую сумму вложений 28 226 тыс.руб.

- в приобретение системы контроля доступа в помещение Банка в количестве 1 объекта на общую сумму вложений 132 тыс.руб.

Остаток средств на счетах вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, сформирован в сумме (тыс.руб.):

Счет	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств (60415)	2 004	29 440

Последняя переоценка основных средств по группе «Здания», произведена и отображена по балансу Банком по состоянию на 01.01.2018. Сторонний оценщик не привлекался. Первоначальная стоимость переоцененных ОС по группе «Здания» на дату переоценки 537 тыс.рублей, на дату признания 267 тыс.рублей.

По состоянию на 01.10.2019 у Банка отсутствуют неисполненные договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов.

На 01.10.2019 отсутствуют признанные существенные величины ликвидационной стоимости и расчетные величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов ОС и НВНОД. Амортизация по объектам ОС и НВНОД начисляется ежемесячно линейным способом.

Договоры финансовый аренды (лизинга) Банком не заключались.

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. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Средняя ежемесячная сумма доходов полученная в течение 9 месяцев 2019 года составила 332 тыс.рублей, в т.ч. НДС.

Средняя ежемесячная сумма расходов произведенная в течение 9 месяцев 2019 года составила 1 144 тыс.руб., в т.ч. НДС.

руб.			
Договоры операционной аренды - Банк арендодатель	За 9 месяцев 2019 года, в т.ч. НДС	сумма дохода	НДС

до 1 года включительно	1 713 454,40	1 427 878,66	285 575,74
ИП Куликова Т.С.	244 944,00	204 120,00	40 824,00
Семин В.В.	250 668,00	208 890,00	41 778,00
ОП Гранит Хабаровск	163 800,00	136 500,03	27 299,97
ИП Краповицкий П.П.	61 200,00	51 000,03	10 199,97
ООО «Контакт»	424 800,00	353 999,97	70 800,03
ИП Краповицкий П.П.	198 432,00	165 359,97	33 072,03
ООО «Энергосервис»	120 000,00	100 000,00	20 000,00
ПАО «Ростелеком»	18 000,00	15 000,00	3 000,00
АО «Винлаб»	231 610,00	193 008,66	38 601,74
от 1 года до 5 лет	277 830,00	231 525,00	46 305,00
ООО «Винлаб-БК»	277 830,00	231 525,00	46 305,00
ИТОГО за 9 месяцев 2019	1 991 284,40	1 659 403,66	331 880,74
Средняя ежемесячная сумма дохода от операционной аренды за месяц	331 880,73	276 567,28	55 313,46

Договоры операционной аренды - Банк арендатор	руб.		
	за 9 месяцев 2019 года, в т.ч. НДС	Сумма расхода	НДС
до 1 года включительно	10 299 996,11	9 029 537,06	1 270 459,05
ООО «Тимару Эссетс»	143 609,42	119 674,52	23 934,90
ОАО «Заря»	6 344 703,00	5 287 252,50	1 057 450,50
ОАО «Заря»	1 055 873,86	913 736,97	142 136,89
ООО «ИБП»	368 550,00	368 550,00	0
ООО «РЭМИ-Строй»	1 099 566,00	1 099 566,00	0
АО «ЛВЗ»Хабаровский»	3 237,00	2 697,50	539,50
ИП Мальков В.Н.	178 961,20	178 961,20	0
Плата за предоставление мест (площади нежилого помещения) размещения терминалов Банка по договорам с Клиентами	278 383,32	231 986,06	46 397,26
Аренда автомобилей с экипажем по договорам	550 967,73	550 967,73	0
Арендная плата по земельному участку	183 069,31	183 069,31	0
ООО «Кантегир»	67 741,94	67 741,94	0
ООО «Морские технологии»	25 333,33	25 333,33	0
ИТОГО ЗА 9 месяцев 2019	10 299 996,11	9 029 537,06	1 270 459,05
Средняя ежемесячная сумма расхода от операционной аренды за месяц	1 144 444,01	1 003 281,90	141 162,12

Средняя (минимальная) ежемесячная сумма доходов планируемая к получению в течение 4 квартала 2019 составляет 181 тыс.рублей, в т.ч. НДС.

Средняя (минимальная) ежемесячная планируемая сумма расходов в течение 4 квартала 2019 года составляет 1 626 тыс.руб., в т.ч. НДС.

Заключенные договоры операционной аренды без права досрочного прекращения сроками от одного года, от одного года до пяти лет, от пяти лет по состоянию на 01.10.2019 отсутствуют.

Ограничения к заключенным договорам операционной аренды, действующим по состоянию на 01.10.2019 (например, выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований, заключения новых договоров) отсутствуют.

Нематериальными активами Банком признаны права на компьютерное программное обеспечение (простые неисключительные лицензии), товарный знак, исключительное право на дизайнерское решение веб-сайта.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и прочих активов представлена в таблице ниже:

тыс.руб.							
№	Наименование	Остаток на 01.01.2019	Результат переоценки ОС за 9 месяцев 2019 года	Приход	Выбытие	Остаток на 01.10.2019	Амортизация за 9 месяцев 2019
1	Основные средства всего	570 478	0	55 773	837	625 414	16 349
1.1	в т.ч. здания	471 062	0	0	0	471 062	7 554
1.2.	транспортные средства	5 645	0	0	837	4 808	178
1.3.	прочее в т.ч. Земля	93 771	0	55 773	0	149 544	8 617
2	НВНОД (временно не используемые в основной деятельности помещения)	9 115	0	0	0	9 115	227
3	НВНОД, переданные в аренду	15 578	0	0	0	15 578	400
4	Нематериальные активы	1 158	0	38	0	1 196	119
5	Материальные запасы	430	0	3 754	3 954	230	0
6	Данные об изменении резервов по НВНОД	8 799	0	2 034	336	10 497	0

4.12. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

В категорию долгосрочные активы, предназначенные для продажи, классифицированы объекты:

- недвижимое имущество и прочие основные средства, принадлежащие Банку на праве собственности, по которым Руководством Банка принято решение о продаже;
- недвижимое имущество, полученное Банком в результате согласия Банка принять залоговое имущество от Службы судебных приставов, в результате отсутствия продажи объекта на торгах.

Данные об изменении резервов на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи (тыс.руб.):

Счет 62002	Сумма резерва
На 01.01.2019	0
Создание	504
Восстановление	0
На 01.10.2019	504

За 9 месяцев 2019 год Банком не производилась переоценка основных средств собственными силами по группе «Здания», учитываемых на балансе по переоцененной стоимости, в виду

отсутствия переводимых в долгосрочные активы, предназначенных для продажи на основании принятого Руководством решения о продаже, по дату перевода в соответствии с требованиями Положения БР № 448-П.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, представлена в таблице ниже:

тыс.руб.							
№	Наименование	Остаток на 01.01.19	Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости актива (символ ОФР доходов 28602)	Убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости и (символ ОФР расходов 47602)	Приход	Выбытие	Остаток на 01.10.19
1	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 232	0	0	298	194	5 336
1.1	в т.ч. переведенное ОС по группе «Здания»	5 038	84	0	0	0	5 038
1.2.	в т.ч. прочее имущество	194	0	0	298	194	298

4.13. Прочие активы

Состав статьи «Прочие активы» приведен в таблице:

тыс. руб.							
№ п/п	Дебиторская задолженность	На 01.10.2019			На 01.01.2019		
		Сумма	Резервы	Корректировка резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Сумма	Резервы	Корректировка резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль (60302)	11			11		

2	Расчеты с работниками по оплате труда (60306)	464	(36 753)	(5 001)	0	(33 937)	По состоянию на 01.01.19 сравнительная информация отсутствует.
3	Налог на добавленную стоимость уплаченный (60310)	80			276		
4	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (60336)	0			396		
5	Суммы, выданные под отчет работникам (60308 часть подотчет)	0			0		
6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60312)	18 709			1 509		
7	Расчеты с прочими дебиторами (60323)	24 601			7 365		
8	Суммы выявленных недостач и кассовых просчетов (60308 часть недостачи)	6			6		
9	Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (30602)	95			34		
10	Счет незавершенных переводов и расчетов кредитной организации (30221)	8 140					

11	Балансовый счет N 458 (кроме 45818, 45820, 45821) в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок	325			0		
12	Расчеты по отдельным операциям (474, за исключением счета 47404, в части прочих размещенных средств, признаваемых ссудами в соответствии с Положением БР 590-П)	30 159			59 970		
13	Расходы будущих периодов (614)	0			675		
	Итого	82 590	(36 753)	(5 001)	70 640	(33 937)	0
	Итого по статье баланса прочие активы	40 836			36 703	X	

Дебиторская задолженность носит текущий характер.

4.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

По отчету по форме 0409806 на 01.10.2019 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют 3 787 816 тыс. рублей.

Состав средств, клиентов приведен в таблицах ниже:

Счета юридических лиц до востребования

Счета	Остаток средств в.валюте Российской федерации	Остаток средств в иностранной валюте	тыс. руб. Всего
Счета финансовых организаций (сч. 40701)	115	0	115
Счета коммерческих организаций (40702)	121 181	18 719	139 900
Счета некоммерческих организаций (сч.40703)	20 093	0	20 093
Счета юридических лиц-нерезидентов (сч. 40807)	4 110	23 453	27 563
Счета платежных агентов (сч.40821)	2	0	2
Итого:	145 501	42 172	187 673

Срочные депозиты юридических лиц

Счета	Остаток средств в валюте Российской федерации	Остаток средств в иностранной валюте	тыс. руб.
			Всего
Депозиты негосударственных финансовых организаций (42001-42007)	0	0	0
Депозиты негосударственных коммерческих организаций (сч. 42101 - 42107)	213 000	199 147	412 147
- в т.ч. субординированные депозиты	200 000	0	200 000
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций (сч. 422)	1 100	0	1 100
Депозиты юридических лиц - нерезидентов (сч. 425)	0	0	0
Итого	214 100	199 147	413 247

Срочные депозиты и счета до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Счета	Остаток средств в.валюте Российской федерации	Остаток средств в иностранной валюте	тыс. руб.
			Всего
Депозиты до востребования (сч.42301)	97 797	8 011	105 808
Депозиты по срокам (сч. 423)	2 949 412	50 464	2 999 876
Депозиты физических лиц - нерезидентов (сч.426)	862	0	862
Депозиты индивидуальных предпринимателей (42108 - 42112)	1 000	0	1 000
Счета физических лиц - индивидуальных предпринимателей (сч.40802)	38 209	0	38 209
Счета физических лиц (сч.40817)	19 378	3 221	22 599
Счета физических лиц – нерезидентов (сч. 40820)	0	0	0
Счета платежных агентов (сч.40821)	2	0	2
Итого	3 106 660	61 696	3 168 356

Денежные средства в переводах (сч. 409) 991 тыс. руб.

Расчеты с клиентами по факторинговым операциям (сч. 47401) 5 673 тыс.руб.

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (сч. 47411 + А474/16.5) 11 160 тыс.руб.

Средства Клиентов по незавершенным расчетам (сч 30220, 30223) 716 тыс.руб.

По отчету по форме 0409806 на 01.01.2019 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют 3 895 097 тыс. рублей.

Состав средств, клиентов приведен в таблицах ниже:

Счета юридических лиц до востребования

Счета	Остаток средств в.валюте Российской федерации	Остаток средств в иностранной валюте	тыс. руб.
			Всего

Счета финансовых организаций (сч. 40701)	3 244	0	3 244
Счета коммерческих организаций (40702)	121 900	27 835	149 735
Счета некоммерческих организаций (сч.40703)	24 314	0	24 314
Счета юридических лиц-нерезидентов (сч. 40807)	1 314	47 119	48 433
Счета платежных агентов (сч.40821)	2	0	2
Итого:	150 774	74 954	225 728

Срочные депозиты юридических лиц

Счета	Остаток средств в валюте Российской Федерации	Остаток средств в иностранной валюте	тыс. руб. Всего
Депозиты негосударственных финансовых организаций (42004)	15 000	0	15 000
Депозиты негосударственных коммерческих организаций (сч. 42101 - 42107)	205 300	214 386	419 686
- в т.ч. субординированные депозиты	200 000	0	200 000
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций (сч. 422)	1 100	0	1 100
Депозиты юридических лиц - нерезидентов (сч. 425)	0	86 838	86 838
Итого	221 400	301 224	522 624

Срочные депозиты и счета до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Счета	Остаток средств в валюте Российской Федерации	Остаток средств в иностранной валюте	тыс. руб. Всего
Депозиты до востребования (сч.42301)	75 880	21 269	97 149
Депозиты по срокам (сч. 423)	2 909 213	41 564	2 950 777
Депозиты физических лиц - нерезидентов (сч.426)	103	0	103
Депозиты индивидуальных предпринимателей (42108 - 42112)	0	0	0
Счета физических лиц - индивидуальных предпринимателей (сч.40802)	37 280	0	37 280
Счета физических лиц (сч.40817)	32 438	22 168	54 606
Счета физических лиц – нерезидентов (сч. 40820)	13	0	13
Счета платежных агентов (сч.40821)	3	0	3
Итого	3 054 930	85 001	3 139 931

Денежные средства в переводах (сч. 409) 1 343 тыс. руб.

Расчеты с клиентами по факторинговым операциям (сч. 47401) 5 471 тыс.руб.

Средства Клиентов по незавершенным расчетам (сч 30220, 30223) 0 тыс.руб.

4.15. Прочие обязательства

Состав статьи «Прочие обязательства» приведен в таблице в тыс.руб.:

№ п/п	Кредиторская задолженность	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
		Сумма	Резервы	Сумма	Резервы
1	Расчеты с бюджетом по налогам (60301)	19 215	0	13 233	0
2	Расчеты с работниками по оплате труда (60305)	11 310		8 239	
2.1.	в т.ч. обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в виде отпускных	8 380		7 783	
3	Налог на добавленную стоимость полученный (60309)	0		6 621	
4	Расчеты с кредиторами – (60311)	4 810		1 252	
5	Расчеты с прочими кредиторами (60322)	538		4 793	
6	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (60335)	4 662		4 589	
7	Расчеты с работниками по долгосрочным обязательствам (60349)	6 912		4 547	
8	Незавершенные расчеты банка (30222-30221)	0		81 022	
9	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (30232-30233)	7 738		4 696	
10	Обязательства по уплате процентов (47411, 47426)	x		9 481	
11	Суммы, поступившие на корсчета «До выяснения» (47416)	164		137	
12	Прочие обязательства (47422, 47424-47421)	3 064		4 363	
	Итого по статье баланса прочие обязательства	58 413		142 973	

Кредиторская задолженность носит текущий характер.

4.16. Средства акционеров, собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал АО «Роял Кредит Банк» составляет 183 022 тыс. руб. (сч. 10207)

Банком размещены 315 556 (Триста пятнадцать тысяч пятьсот пятьдесят шесть) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 580 (Пятьсот восемьдесят) рублей каждая. Все акции Банка оплачены.

Права акционеров Банка – владельцев обыкновенных акций определяются в соответствии с настоящим Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом АО «Роял Кредит Банк». Акционеры имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества. Ограничений по акциям, эмитируемым Банком, не установлено.

В июне 2016 года в соответствии с решением Совета директоров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №19 от 21.06.2016) Банком была инициирована процедура приобретения размещенных им акций. Решением Совета директоров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №28 от 24.08.2016) был утвержден отчет об итогах предъявления акционерами Банка заявлений о продаже принадлежащих им акций, согласно которому заявление о приобретении акций Банка в количестве 38 828 штук было получено от акционера АО «Винлаб».

06.09.2016 Банком у АО «Винлаб» были выкуплены обыкновенные именные бездокументарные акции АО «Роял Кредит Банк» в количестве 38 828 штук. Цена выкупа составляет 5 630 тыс.рублей.

Внеочередным общим собранием акционеров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №5 от 16.12.2016) было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения выкупленных Банком акций в количестве 38 828 штук. с величиной уставного капитала после уменьшения 202 907 200 руб.

Изменения в Устав Банка, касающиеся уменьшения уставного капитала, прошли согласование в территориальном отделении Банка России и государственную регистрацию в уполномоченном налоговом органе 12.04.2017.

В апреле 2018 года в соответствии с решением Совета директоров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №8 от 12.04.2018) Банком была инициирована процедура приобретения размещенных им акций. Решением Совета директоров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №14 от 07.06.2018) был утвержден отчет об итогах предъявления акционерами Банка заявлений о продаже принадлежащих им акций, согласно которому заявление о приобретении акций Банка в количестве 34 284 штук было получено от акционера ЗАО «Казна Инвест».

21.06.2018 Банком у ЗАО «Казна Инвест» были выкуплены обыкновенные именные бездокументарные акции АО «Роял Кредит Банк» в количестве 34 284 штук. Цена выкупа составляет 2 914 тыс.рублей.

На общем собрании акционеров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №1 от 27.05.2019) было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения выкупленных Банком акций в количестве 34 284 штук. с величиной уставного капитала после уменьшения 183 022 480 руб.

Изменения в Устав Банка, касающиеся уменьшения уставного капитала, прошли согласование в территориальном отделении Банка России и государственную регистрацию в уполномоченном налоговом органе 06.09.2019, запись в единый государственный реестр юридических лиц была внесена 11.09.2019.

Счета	тыс.руб.	
	Остаток средств на 01.10.2019	Остаток средств на 01.01.2019
Уставный капитал Банка (счет 10207)	183 022	202 907
Собственные акции, выкупленные у акционеров (счет 10501)	0	2 914

Банк публично не размещает (не размещал) ценные бумаги, в том числе акции, в связи с этим информация о базовой и разводненной прибыли в состав раскрытой информации не входит.

4.17. Эмиссионный доход

В связи с превышением стоимости размещенных обыкновенных акций, по договору купли-продажи над номинальной их стоимостью, эмиссионный доход от дополнительного размещения обыкновенных акций Банка составил 94 480 тысяч рублей. В отчетном периоде у эмиссионного дохода не было.

4.18. Резервный фонд

Резервный фонд формируется согласно закону «Об акционерных обществах» и уставу кредитной организации. На 01.10.2019 года резерв сформирован в сумме 11 053 тыс. руб. В отчетном периоде отчислений в резервный фонд Банком не производились.

4.19. Нераспределенная прибыль прошлых лет

Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка, перечисляется на счет № 108 «Нераспределенная прибыль». На 01.10.2019 остаток на счете № 108 составляет 157 857 тыс. руб.

4.20. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Переоценка основных средств по однородным объектам (помещениям) осуществляется на регулярной основе. Последняя переоценка основных средств Банком была произведена по состоянию на 31.12.2017г.

Фонд переоценки основных средств на 01.10.2019 составляет 258 408 тыс. руб. (счет 10601). Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль за 1 полугодие 2019 года - 51 682 тыс. руб. (счет 10610).

Фонд переоценки основных средств на 01.01.2019 составляет 258 408 тыс. руб. (счет 10601). Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль за 1 полугодие 2019 года - 51 682 тыс. руб. (счет 10610).

4.21. Сведения о внебалансовых обязательствах. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Состав безотзывных обязательств Банка представлен в таблице

Наименование	тыс.руб.					
	На 01.10.2019	Резервы на 01.10.2019	На 01.01.2019	Резервы на 01.01.2019	Измене ние Тыс.р.	Изменен ие %
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов (сч. 91317)	52 724	4 260	117 710	4 390	-64 986	-55,21%
Обязательства по поставке денежных средств (сч. 969)	116 096	0	334 037	0	-217 941	-65,25%
Итого:	168 820	4 260	451 747	4 390	282 927	- 62,63

Условиями договоров об открытии кредитных линий по предоставлению кредитов (в том числе по предоставлению средств в виде «Овердрафт» и «под лимит задолженности»),

заключаемых Банком с контрагентами, предусмотрено право Банка на закрытие неиспользованных линий при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах на 01.10.2019 и на 01.01.2019 года созданы Банком в полной мере.

Выданные Банком гарантии и поручительства (сч. 91315) по состоянию на 01.10.2019 отсутствуют, по состоянию на 01.01.2019 составляли 644 тыс.рублей. Снижение составило 644 тыс.рублей.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 у Банка отсутствуют.

4.22. Информация об урегулировании судебных разбирательств

За отчетный период Банк урегулировал ряд исков в отношении клиентов Банка, имеющих задолженность перед Банком по кредитным договорам.

4.23. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем и предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

Реклассификации из одной категории в другую финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в текущем и предыдущем отчетном периоде Банком не производилась.

4.24. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

25 июля 2019 Банком заключено Соглашение о предоставлении субсидии из федерального бюджета АО «Роял Кредит Банк» на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным в 2019 – 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке.

Предметом указанного выше Соглашения является предоставление из федерального бюджета в 2019 – 2024 годах субсидии в целях возмещения недополученных Банком доходов, по кредитам выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке.

За 9 месяцев 2019 года в доходах Банка признано к получению от Министерства экономического развития Российской Федерации сумм субсидий по сделкам по предоставлению (размещению) денежных средств в размере 21 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах

5.1. Доходы Банка

№ п/п	Показатели	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года	Удельный вес (в процентах) от общей суммы доходов	
		тыс. руб.	тыс. руб.	9 мес. 2019	9 мес. 2018

1.	Доходы всего (ф. 102)	2 499 341	2 331 829	100	100
	Доходы без учета резервов, корректировок, увеличивающих процентные доходы и корректировок, увеличивающих операционные доходы	1 048 984	1 139 508	42,0	48,9
1.1	Полученные процентные доходы	301 709	304 409	12,1	13,1
1.2	Доходы от операций с ценными бумагами	152	1 611	0	0
1.3	Доходы от операций с иностранной валютой	351 030	327 765	14,0	14,1
1.4	Доходы от переоценки ценных бумаг	9 765	1 631	0,4	0,1
1.5	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	208 467	357 417	8,3	15,3
1.6	Доходы от восстановления резервов	1 254 191	1 192 321	50,2	51,1
1.7	Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0	0	0
1.8	Комиссионные и аналогичные доходы	169 747	135 853	6,8	5,8
1.9	Доходы от выбытия имущества	477	374	0	0
1.9.1	- основных средств	183	229	-	-
1.9.2	- долгосрочных активов, предназначенных для продажи	214	62	-	-
1.9.3	- прочего имущества	80	83	-	-
1.10.	Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	154	0	0
1.11	Доходы от сдачи имущества в аренду	1 659	4 051	0,1	0,2
1.12	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	369	760	0	0
1.13	Доходы от других операций	5 609	5 483	0,2	0,2
1.14	Корректировки, увеличивающие процентные доходы	180 859	По состоянию на 01.01.2019	7,2	
1.14.1	- по предоставленным кредитам и кредитам, права по которым приобретены	80 762		-	

1.14.2	- по прочим размещенным средствам	93 241	сопоставимые данные отсутствуют	-	х
1.14.3	- по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	6 856		-	
1.15	Корректировки, увеличивающие операционные доходы	15 307		0,6	

Всего доходов за 9 месяцев 2019 года получено 2 499 341 тыс.руб. Рост доходов по сравнению с 9 месяцами 2018 года составил 167 512 тыс.руб. (7,2%).

В целом увеличение доходов произошло за счет роста доходов от операций с иностранной валютой, комиссионных и аналогичных доходов и применения корректировок, увеличивающих процентные и операционные доходы при переходе на МСФО (IFRS) 9.

5.2. Расходы Банка

№ п/п	Показатели	За 9 месяцев 2019	За 9 месяцев 2018	Удельный вес (в процентах) от общей суммы расходов	
		тыс. руб.	тыс. руб.	9 мес. 2019	9 мес. 2018
1.	Расходы всего (ф.102)	2 317 749	2 303 639	100	100
	Расходы, без резервов, корректировок, увеличивающие процентные расходы, корректировок, увеличивающие операционные расходы	938 344	1 102 442	54,1	52,1
1.1	Процентные расходы	176 451	192 053	7,6	8,3
1.2	Расходы по операциям с ценными бумагами	2 025	419	0,1	0
1.3	Расходы от переоценки ценных бумаг	1 918	5 889	0,1	0,3
1.4	Расходы по операциям с иностранной валютой	333 793	318 816	14,4	13,8
1.5	Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	207 465	356 729	9,0	15,5
1.6	Штрафы, пени и неустойки, уплаченные	50	0	0	0
1.7	Расходы на содержание персонала	116 295	129 158	5,0	5,6
1.8	Расходы по созданию резервов	1 253 755	1 201 197	54,1	52,1
1.9	Комиссионные и аналогичные расходы	21 952	19 859	0,9	0,9
1.10	Расходы от выбытия имущества	0	5 472	-	0,2

1.10.1	- основных средств	0	15	-	-
1.10.2	- долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	5 457	-	-
1.10.3	- прочего имущества	0	0	-	-
1.11	Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	4 656	-	0,2
1.12	Другие операционные расходы	78 395	69 391	3,4	3,0
1.13	Корректировки, увеличивающие процентные расходы	116 020	По состоянию на 01.01.19 сравнительная информация отсутствует	5,0	x
1.13.1	- по предоставленным кредитам и кредитам, права по которым приобретены	53 223		-	
1.13.2	- по прочим размещенным средствам	61 372		-	
1.13.3	- по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	1 425		-	
1.14	Корректировки, увеличивающие операционные расходы	9 630		0,4	

Всего за 9 месяцев 2019 год Банком произведено расходов в сумме 2 317 749 тыс. рублей. Увеличение расходов по сравнению с 9 месяцами 2018, составило 14 110 тыс. рублей (0,6%).

Увеличение расходов в целом произошло за счет увеличения расходов от операций с иностранной валютой, расходов по формированию резервов на возможные потери, в то же время с применением корректировок увеличивающих процентные и операционные доходы при переходе на МСФО (IFRS) 9.

5.3. Влияние на финансовый результат Банка активных операций

-Кредитные операции

Ведущее место в области активных операций с Клиентами занимают кредитные операции. Доля чистой ссудной задолженности, (в 2019 году оцениваемой по амортизированной стоимости) в активах сводного баланса (форма 0409806) на 01.10.2019 составила 3 321 841 тыс.рублей, что составляет 71,6%, 01.01.2019 чистая ссудная задолженность составила 3 478 544 тыс.рублей, что составляет 73,6%.

Размер чистой ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 уменьшилась на 156 703 тыс.рублей.

№ пп		9 месяцев 2019 (тыс.руб.)	9 месяцев 2018 (тыс.руб.)
1.	Процентные доходы по предоставленным кредитам:		
1.1.	Индивидуальные предприниматели (Символ 11114)	4 011	6 819
1.2.	Юридические лица (Символ 11111, 11112)	26 913	41 929
1.3.	Физические лица (символ 11115)	11 385	13 865
	Итого:	42 309	62 613
2.	Комиссионные доходы по предоставленным кредитам:		
2.1.	Индивидуальные предприниматели (Символ 12114)	5	250
2.2.	Юридические лица (Символ 12111, 12112)	15	429
2.3.	Физические лица (символ 12115)	1	59
	Итого:	21	738

3	Операционные доходы по предоставленным кредитам:		
3.1.	Индивидуальные предприниматели (Символ 21114)	11	0
3.2.	Юридические лица (Символ 21111, 21112)	1 397	0
3.3.	Физические лица (символ 21115)	0	0
	Итого:	1 408	0
4	Операционные доходы от операций с прочими приобретенными правами требованиями:		
4.1.	Факторинг (Символ 21212)	185 982	121 527
	Итого:	185 982	121 527
5	Итого не процентные доходы от операций кредитования ИП и ЮЛ, а так же от операций с прочими приобретенными правами требованиями:		
5.1.	Кредиты ИП и ЮЛ (12111, 12112, 12114, 21111, 21112, 21114)	1 428	679
5.2.	Физические лица (символ 12115, 21115)	1	59
5.3.	Факторинг (21 212)	185 982	121 527
	Итого:	187 411	122 265
6	Объем процентных и комиссионных доходов от операций кредитования и операций с прочими приобретенными правами требованиями		
6.1.	Кредиты ЮЛ (11111, 11112, 12111, 12112, 21111, 21112)	28 325	42 358
6.2.	Кредиты ИП (11114, 12114, 21114)	4 027	7 069
6.3.	Физические лица (11115, 12115, 21115)	11 386	13 924
6.4.	Факторинг (21 212)	185 982	121 527
	Итого:	229 720	184 878
	Среднемесячный доход	25 524	20 542
7.	Доходы от восстановления резервов по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требованиям:		
7.1.	Индивидуальные предприниматели (Символ 15114)	3 720	3 594
7.2.	Юридические лица (Символ 15111, 15112)	20 231	33 699
7.3.	Физические лица (Символ 15115)	13 953	39 322
7.4.	Факторинг (Символ 15212, 15213)	1 005 220	767 319
	Итого:	1 043 124	843 934
8.	Расходы от создания резервов по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требованиям:		
8.1.	Индивидуальные предприниматели (Символ 37114)	3 409	3 146
8.2.	Юридические лица (Символ 37111, 37112)	23 723	31 721
8.3.	Физические лица (Символ 37115)	13 873	36 600
8.4.	Факторинг (Символ 37212, 37213)	994 637	783 915
	Итого:	1 035 642	855 382
	Разница между созданием и восстановлением резервов	7 482	(11 448)
9.	Доходы от корректировок, увеличивающих процентные доходы на разницу между резервов резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требованиям		За 9 месяцев 2018 года сравнительная информация отсутствует
9.1.	Индивидуальные предприниматели (Символ 17114)	10 152	
9.2.	Юридические лица (Символ 17111, 17112)	58 250	
9.3.	Физические лица (Символ 17115)	12 360	
9.4.	Факторинг (Символ 17212, 17213)	93 241	
	Итого:	174 003	
10.	Расходы от корректировок, увеличивающих процентные доходы на разницу между резервов резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требованиям		
10.1.	Индивидуальные предприниматели (Символ 38114)	2 882	
10.2.	Юридические лица (Символ 38111, 38112)	40 290	
10.3.	Физические лица (Символ 38115)	10 051	
10.4.	Факторинг (Символ 38212, 38213)	61 372	
	Итого:	114 595	

	Разница между доходами и расходами от корректировок	59 408	
--	---	--------	--

5.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлены данные за 9 месяцев 2019 года.

№ п/п	Вид	тыс.руб.	
		Положительная переоценка	Отрицательная переоценка
1	Переоценка по денежным средствам	18 905	25 537
2	Переоценка по счетам в кредитных организациях	14 335	16 499
3	Переоценка по счетам клиентов	119 481	84 635
4	Переоценка по прочим счетам	55 746	80 795
	Итого	208 467	207 465

В таблице ниже представлены данные за 9 месяцев 2018 года.

№ п/п	Вид	тыс.руб.	
		Положительная переоценка	Отрицательная переоценка
1	Переоценка по денежным средствам	48 090	41 541
2	Переоценка по счетам в кредитных организациях	28 711	22 580
3	Переоценка по счетам клиентов	192 784	237 435
4	Переоценка по прочим счетам	87 832	55 173
	Итого	357 417	356 729

5.5. Расходы по налогам

По символу 48103 Отчета о финансовых результатах показаны налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в сумме 26 763 тыс. руб.

№	Вид налога	тыс. руб.	
		На 01.10.2019	На 01.10.2018
1	Взносы на ОПС	18 524	19 459
2	Взносы на ОСС	2 273	2 385
3	Взносы на ОМС	4 494	4 734
4	Взносы от несчастных случаев	176	185
	Итого	25 467	26 763

По символу 48413 Отчета о финансовых результатах показаны уплаченные налоги кредитной организации, относимые на расходы 11 032 тыс. руб.

№	Вид налога	тыс. руб.	
		на 01.10.2019	На 01.10.2018
1	Налог на имущество	6 112	4 651
2	Земельный налог	16	27
3	Транспортный налог	11	21
4	Государственная пошлина	62	122
5	Плата за негативное воздействие	11	66

	на окружающую среду		
6	НДС	4 820	3 319
	Итого:	11 032	8 206

По символу 51101 Отчета о финансовых результатах показан налог на прибыль по ставке 20% в сумме 4 989 тыс. рублей.

Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 27 367 тыс. руб. по символу 51201.

Расход по налогу на прибыль составил 32 356 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2019 года ставка налога на прибыль не изменялась, новые налоги не вводились.

С 01 января 2019 изменена ставка налога на добавленную стоимость и составляет 20%, по состоянию на 01.01.2019 ставка налога на добавленную стоимость составляла 18%.

5.6. Информация о произведенных Банком затратах на исследования и разработки

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года не производились затраты на исследования и разработки.

5.7. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждений работникам включают в себя следующие позиции

тыс.руб.			
№	Наименование	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
1	Заработная плата и премии, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	90 128	97 286
2	Расходы по другим вознаграждениям работникам и выплаты выходных пособий	562	4 688
3	Страховые взносы и фонды	25 467	26 763
ИТОГО:		116 157	128 737

Численность работников Банка по состоянию на 01.10.2019 составляет 180 человек.

Численность работников Банка по состоянию на 01.10.2018 составляет 215 человек.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

Существующая в Банке система управления рисками разработана в соответствии с действующим российским законодательством, Законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации» и соответствующими нормативными актами Банка России.

Расчёт показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ – Положением от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) и Инструкцией от 06.12.2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении

капитала и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости собственных средств Банка.

6.1. Основные показатели (инструменты) капитала (Базель III) представлены в таблице

	тыс.руб.	
	Значения на 01.10.2019	Значения на 01.01.2019
1	2	3
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	928 115	848 750
Источники базового капитала:	429 140	451 689
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	183 022	202 907
обыкновенными акциями (долями)	183 022	202 907
Эмиссионный доход	94 480	94 480
Резервный фонд	11 053	11 053
Нераспределенная прибыль:	140 585	143 249
прошлых лет	140 585	143 249
текущего года	-	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	3 178	9 665
Нематериальные активы	1 040	492
Отложенные налоговые активы	2 138	2 559
Вложения в собственные обыкновенные акции	-	2 914
Иные вложения в источники собственных средств	-	361
Убытки текущего года	-	3 339
Базовый капитал	425 962	442 024
Основной капитал	425 962	442 024
Источники дополнительного капитала:	502 389	406 726
Прибыль отчетного года	95 663	-
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	200 000	200 000
Прирост стоимости имущества	206 726	206 726
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	236	-
Дополнительный капитал	502 153	406 726

6.2 Информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В отчетном периоде Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала), как на отчетные, так и на внутримесячные даты.

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности отражены в форме отчетности 0409813.

В связи с получением Банком **базовой лицензии** обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с Инструкцией от 06.12.2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Экономические нормативы Банка по состоянию на 01.10.2019:

Наименование показателя	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	Нормативное значение
Норматив достаточности	11,167	11,495	11,432	9,286	$\geq 6,0$

основного капитала банка (Н1.2)					
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	22,787	20,661	21,565	16,912	$\geq 8,0$
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	201,726	149,873	188,008	102,911	$\geq 50,0$
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	17,53	18,51	17,69	16,905	$\leq 20,0$
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	1,09	12,19	11,81	13,543	$\leq 20,0$

Требование о соблюдении обязательного норматива Н1.4 «Норматив финансового рычага» на банки с базовой лицензией не распространяются, поэтому раздел 2 «Информация о расчете финансового рычага» формы 0409813 Банком не заполняется.

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) не рассчитывается, т.к. Банк не входит в состав системно значимых кредитных организаций, у Банка отсутствует обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями». Поэтому раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 Банком не заполняется.

6.3 Информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810

Изменения компонентов собственного капитала за отчетный период представлен ниже:

Наименование	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
Уставный капитал	183 022	202 907	-19 885
Эмиссионный доход	94 480	94 480	-
Резервный фонд	11 053	11 053	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	307 093	140 886	166 207
Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров	-	-2 914	2 914
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	206 726	206 726	-
ИТОГО капитал	802 374	653 138	149 236

Уставный капитал Банка сформирован за счет выпущенных и оплаченных обыкновенных акций. Уставный капитал на 01.10.2019 составляет 183 022 480 (Сто восемьдесят три миллиона двадцать две тысячи четыреста восемьдесят) рублей, Банком размещены 315 556 (Триста пятнадцать тысяч пятьсот пятьдесят шесть) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 580 (Пятьсот восемьдесят) рублей каждая.

Годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол № 1 от 29.05.2019) было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения приобретенных ранее акций в количестве 34 284 штуки.

Изменения в Устав Банка, касающиеся уменьшения уставного капитала, прошли согласование в территориальном отделении Банка России 06.09.2019, запись об уменьшении уставного капитала внесена в ЕГРЮЛ 11.09.2019.

Увеличение размера собственного капитала происходило вследствие включения финансового результата за отчетный период.

Прочий совокупный доход в составе нераспределенной прибыли отсутствует.

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала за 9 месяцев 2018 года:

Наименование	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменение
Уставный капитал	202 907	202 907	-
Эмиссионный доход	94 480	94 480	-
Резервный фонд	11 053	11 053	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	165 412	118 509	46 903
Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров	-2 914	-	-2 914
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	206 747	231 461	-24 714
ИТОГО капитал	677 685	658 410	19 275

В апреле 2018 года в соответствии с решением Совета директоров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №8 от 12.04.2018) Банком была инициирована процедура приобретения размещенных им акций. Решением Совета директоров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №14 от 07.06.2018) был утвержден отчет об итогах предъявления акционерами Банка заявлений о продаже принадлежащих им акций, согласно которому заявление о приобретении акций Банка в количестве 34 284 штук было получено от акционера ЗАО «Казна Инвест».

В июне 2018 года Банком были выкуплены у акционеров собственные обыкновенные акции в количестве 34 284 штук. Цена выкупа составила 2 914 тыс.руб.

В отчетном периоде на величину капитала не оказывали влияние изменения положений учетной политики, а также не производилось исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение отчетного периода не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

К денежным средствам и их эквивалентам отнесены денежная наличность и ценности, находящиеся в кассе, денежные средства, размещенные в Банке России и на корреспондентских счетах банков-корреспондентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, за исключением активов, по которым существует риск потерь.

Наименование показателя	Статья формы 0409806	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		409 083	222 535
Денежные средства	1	358 049	163 632
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	2	6 233	6 214
Средства в кредитных организациях, за исключением активов по которым существует риск потерь*.	3	44 801	52 689
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		625 577	314 761
Денежные средства	1	453 163	214 140
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных	2	107 730	53 145

резервов)			
Средства в кредитных организациях, за исключением активов по которым существует риск потерь.	3	64 684	47 476
Прирост/использование денежных средств		216 494	92 226

* К активам, по которым существует риск потерь, отнесены средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах, по которым сформированы резервы на возможные потери. На 01.01.2019 – 4 645 тыс.руб. на 01.10.2019 – 8 547 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 7 333 тыс.руб. на 01.10.2018 – 4 225 тыс.руб.).

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Остатками денежных средств, имеющихся у Банка, но не доступных для их использования являются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации открытые в долларах США и взносы в гарантийные фонды платежных систем. Сумма неснижаемых остатков на корреспондентских счетах на 01.10.2019 года составила 322 тыс.руб., на 01.01.2019 года составляла 347 тыс.руб. Сумма гарантийных взносов на 01.10.2019 года составила 9 552 тыс.руб., на 01.01.2019 – 10 184 тыс.руб.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В отчетном периоде Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Не использованных кредитных средств имеющих ограничения по их использованию у Банка нет.

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

АО «Роял Кредит Банк» не жертвует своей рентабельностью ради поддержания текущей ликвидности. Поддержание текущей ликвидности осуществляется в размере не менее установленного Банком России усредненного остатка (по Фонду Обязательного Резервирования) на корреспондентском счете Банка в Банке России.

7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Корпоративный бизнес – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от клиентов банка, предоставление кредитов и кредитных линий юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Розничный бизнес – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, обслуживанию кредитных карточек, потребительскому, авто и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже описаны показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности на 01.10.2019г.

	Наименование показателя	Приток/отток	Корпо-	Рознич-	Не рас-
					тыс.руб.

Номер строки		денежных средств за отчетный период	ратив-ный бизнес	ный бизнес	преде-лено
1.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	129 168	375 186	(230 371)	(15 647)
1.1.1	Проценты полученные	299 517	212 829	13 290	73 398
1.1.2	Проценты уплаченные	(174 772)	(14 595)	(160 138)	(39)
1.1.3	Комиссии полученные	170 358	162 916	5 641	1 801
1.1.4	Комиссии уплаченные	(21 952)	0	0	(21 952)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	(21 519)	0	0	(21 519)
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17 237	0	0	17 237
1.1.8	Прочие операционные доходы	36 889	14 036	20 341	2 512
1.1.9	Операционные расходы	(159 823)	0	(109 505)	(50 318)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(16 767)	0	0	(16 767)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	114 968	509 313	33 115	(427 460)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	3 864	0	0	3 864
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	175 033	0	0	175 033
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	180 537	645 278	4 431	(469 172)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(44 314)	0	0	(44 314)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0	0

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(107 281)	(135 965)	(26 684)	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(92 871)	0	0	(92 871)
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	244 136	884 499	(197 256)	(443 107)
2					
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(29 092)	0	0	(29 092)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	448	0	0	448
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(28 644)	0	0	(28 664)
3					
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0	0

3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 002	0	0	1 002
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	216 494	884 499	(197 256)	(470 749)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	409 083	x	x	X
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	625 577	x	x	x

Для сравнения ниже приведены показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности на 01.10.2018г.

тыс.руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Приток/отток денежных средств за отчетный период	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено
1.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	60 390	303 439	(278 950)	35 901
1.1.1	Проценты полученные	310 806	170 710	22 708	117 388
1.1.2	Проценты уплаченные	(193 677)	(12 572)	(181 008)	(97)
1.1.3	Комиссии полученные	135 634	129 386	6 248	
1.1.4	Комиссии уплаченные	(19 859)	0	0	(19 859)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	3 065			3 065
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по	0	0	0	0

	амортизированной стоимости				
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 949	0	0	8 949
1.1.8	Прочие операционные доходы	21 323	15 915	2 260	3 148
1.1.9	Операционные расходы	(186 809)	0	(129 158)	(57 651)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(19 042)	0	0	(19 042)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(35 807)	442 807	(298 245)	(180 369)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	19 411	0	0	19 411
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 768	0	0	4 768
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	340 841	498 243	60 766	(218 168)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(2 564)	0	0	(2 564)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(414 447)	(55 436)	(359 011)	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16 184	0	0	16 184
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	24 583	746 246	(577 195)	(144 468)
2					
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через	0	0	0	0

	прочий совокупный доход				
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(33 352)	0	0	(33 352)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	103 221	0	0	103 221
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	69 869	0	0	69 869
3					
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	(2 914)	0	0	(2 914)
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	(2 914)	0	0	(2 914)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	688	0	0	688
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	92 226	746 246	(577 195)	(76 825)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	222 535	x	x	x
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	314 761	x	x	x

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

Политика банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения), мониторинга и оценки эффективности управления рисками. При осуществлении своей деятельности Банк принимает на себя следующие значимые финансовые и функциональные риски: риск ликвидности, кредитный

риск, процентный риск, рыночный риск, операционный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, риск концентрации, регуляторный риск.

Для малого банка очень важно обеспечить качественное управление рисками, в рамках которого решается задача получения банком максимального дохода при минимальном значении риска.

Причины возникновения рисков:

Вид риска	Источник возникновения риска
Кредитный риск	Вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком
Рыночный риск	Вероятность неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов
Операционный риск	Ненадежность и недостатки внутренних процедур управления в Банке, отказ информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий
Процентный риск	Несбалансированность по срокам погашения активов и пассивов, а также внебалансовых статей, чувствительных к изменениям процентных ставок
Риск ликвидности	Несбалансированность сроков исполнения требований и обязательств или вероятность возникновения непредвиденной необходимости исполнения обязательств в значительном объеме
Репутационный риск	Формирование у клиентов и контрагентов негативного представления о Банке
Стратегический риск	Ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка
Риск концентрации	Подверженность Банка крупным рискам в результате сосредоточения требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельных клиентов (групп клиентов), отраслей экономики, географических регионов, а также иных характеристик позиций под риском
Регуляторный риск	Несоблюдения Банком законодательства РФ и требований надзорных органов, допущение конфликта интересов, несовершенство внутренних процедур совершения банковских операций

Внутренний документ «Политика Банка в области управления рисками» разработан в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в части организации работы банков по оценке, управлению банковскими рисками и организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и соответствует всем требованиям российского законодательства.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Стратегическими целями управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков и максимизация акционерной стоимости банка. Подход банка к управлению рисками состоит из четырёх основных элементов системы управления рисками:

- идентификация риска;
- оценка риска и минимизация;
- мониторинг и контроль;
- отчетность.

Основными целями управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- выполнение требований Банка России.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков и контроль за их уровнем;

- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

Методы и процедуры управления различными видами рисков представлены во внутренних документах Банка по управлению рисками.

По отдельным видам рисков применяются следующие методы снижения рисков:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщиков, создание адекватных размеру принимаемых рисков резервов, диверсификация кредитного портфеля по отраслям, видам, регионам, принятие и страхование обеспечения.

Рыночный риск – установление лимитов (на объем портфеля ценных бумаг, на величину ОВП).

Риск ликвидности – прогнозирование потоков ликвидности, контроль динамики нормативов ликвидности. Установление лимитов на проведение активно-пассивных операций.

Операционный риск – разделение полномочий при проведении операций, автоматизация банковских процессов, подбор квалифицированного персонала, совершенствование системы внутреннего контроля.

Риск потери деловой репутации – соблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм и обычаев делового оборота, этики, адекватная реакция на жалобы и обращения клиентов, контроль за достоверностью отчетности и публикуемой информации.

Процентный риск – поддержание сбалансированной позиции по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, увеличение доходов от активов при росте стоимости пассивов, лимитирование.

Риск концентрации – установление лимитов концентрации.

Стратегический риск – анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка, постоянный мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, постоянный мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач.

Регуляторный риск – мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов надзорных органов, соблюдение соответствия внутренних документов Банка, правил и процедур банковских операций требованиям законодательства РФ.

Банк в своей деятельности использует все имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности, при этом постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности. Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками, которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления. Для различных видов риска в банке применяются соответствующие методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска.

Банком разработана методология выделения значимых рисков. Идентификация рисков и оценка их существенности проводится раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков. Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для банков и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка, всегда признаются существенными.

В отношении каждого из значимых рисков определена методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, методы для снижения данного риска. Для

нефинансовых рисков (правового, риска потери деловой репутации) оценка производится качественными методами на основе профессиональных суждений.

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
Кредитный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска кредитная организация использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России №183-И.
Рыночный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска в Российской Федерации применяется методология, установленная Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»
Операционный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска в Российской Федерации применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности кредитной организации за предшествующие 3 года.
Риск ликвидности	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности кредитная организация применяет метод анализа разрывов ликвидности.
Стратегический, репутационный, регуляторный, риск концентрации, страновой.	Нефинансовые риски с качественной системой оценки. Для целей расчета требований к капиталу по нефинансовым рискам, по которым регулятором не предусмотрены требования количественной оценки используется показатель «Резерв капитала» по рискам с качественной оценкой. Резерв капитала формируется кредитной организацией и определяется в размере 10% от капитала, достаточного для покрытия рисков с количественной оценкой по каждому наиболее существенному нефинансовому риску и 5% от капитала по всем существенным рискам, определенным в соответствии с методикой банка.

В отчетном периоде существенных изменений в системе управления рисками не произошло.

Информация о размере риска, которому подвержен банк на отчетную дату и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия риска.

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2019	данные на 01.01.2019	данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	3 081 557	3 632 807	246 525
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	3 081 557	3 632 807	246 525
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента,	0	0	0

	всего,			
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	281 650	545 945	22 532
17	при применении стандартизированного подхода	281 650	545 945	22 532
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	709 838	807 413	56 787
20	при применении базового индикативного подхода	709 838	807 413	56 787
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из	0	0	0

	собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого	4 073 045	4 986 165	325 844
	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

Концентрация риска возникает в активах Банка, его обязательствах или внебалансовых статьях, при выполнении или обработке операций.

Риск концентрации присущ следующим видам операций:

- кредитные операции;
- операции с ценными бумагами;
- операции по привлечению денежных средств.

Выявление риска концентрации осуществляется через систему лимитов, установленных Советом Директоров Банка и охватывающих все основные направления банковской деятельности.

Показатель риска концентрации	Порядок расчета	Тревожное значение	Лимит	Факт на 01.10.2019
Риск концентрации в активах				
максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	величина кредитных требований Банка к одному заёмщику или группе связанных заёмщиков, за минусом сформированного резерва с учетом коэффициента риска согласно порядку расчета норматива Н6	18% от величины собственных средств (капитала) банка	19% от величины собственных средств (капитала) банка	17,53%
максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	величина кредитных требований Банка к связанному с банком лицу (группу связанных с банком лиц), согласно порядку расчета норматива Н25	19% от величины собственных средств (капитала) банка	20% от величины собственных средств (капитала) банка	1,09%
степень концентрации кредитного риска в одном сегменте рынка (население, юридические лица, кредитные организации, факторинг)	кредитные требования и другие требования кредитного характера по тому или иному сегменту / общий объем кредитного портфеля*100, принимается к оценке максимальный результат по любому из сегментов	87%	90%	83,23% (факторинг)
показатель концентрации кредитного риска по отраслям экономики	объем требований по отрасли / общий объем требований*100, принимается к оценке максимальный результат	75%	80%	55%
показатель концентрации кредитного риска по регионам	объем требований по региону / общий объем требований*100, принимается к оценке максимальный результат	45%	50%	12%

Показатель риска концентрации	Порядок расчета	Тревожное значение	Лимит	Факт на 01.10.2019
максимальный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента	сумма вложений в ценные бумаги одного эмитента / собственные средства (капитал) банка*100 принимается к оценке максимальный результат по эмитентам	18%	19%	7,49%
Риск концентрации в пассивах				
степень концентрации риска в одном сегменте рынка (средства кредитных организаций, средства ФЛ, в том числе ИП, средства ЮЛ)	объем привлеченных средств по тому или иному сегменту / общий объем привлеченных средств*100, принимается к оценке максимальный результат по любому из сегментов.	87%	90%	87,13%
показатель диверсификации ресурсной базы по клиентам	доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в общем объеме привлеченных средств*100	40%	50%	11%
показатель концентрации активов в высоколиквидной форме	объем высоколиквидных активов (касса, корсчет, депозиты в ЦБ сроком на 1 день и до востребования) / общий объем привлеченных средств*100	5%	3%	6%
показатель концентрации активов в низколиквидной форме	сумма вложений в низколиквидные активы (основные средства, просрочка 30+, ФОР) / собственные средства (капитал) банка*100	150%	200%	55%
Риск концентрации в доходах				
показатель зависимости банка от отдельных видов доходов (рассчитывается ежеквартально)	чистый доход от отдельного вида деятельности / общая сумма чистых доходов*100, принимается к оценке максимальный результат (ф. 0409807)	45%	50%	39%

8.1. Информация по кредитному риску

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиками или контрагентами финансовых обязательств перед Банком. Для оценки требований к капиталу в части покрытия кредитного риска используется стандартизированный подход на основании методики, определенной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Классификация активов по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» представлена следующими данными:

	01.10.2019	01.01.2019	Изменение
--	------------	------------	-----------

	Активы, тыс. руб.	Уд. вес, %	Резер в, тыс. руб.	Активы, тыс. руб.	Уд. вес, %	Резер в, тыс. руб.	Активы, тыс. руб.	Уд. вес, %	Резе рв, тыс. руб.
Активы 1-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	168 939	5,74%	0	116 073	3,94%	0	52 866	1,80%	0
ссудная и приравненная к ней задолженность	89 591	3,23%	0	40 843	1,47%	0	48 748	1,76%	0
Активы 2-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	2 056 982	69,87%	32 041	2 600 030	88,32%	40 070	-543 048	-18,45%	-8 029
ссудная и приравненная к ней задолженность	2 056 511	74,20%	32 027	2 598 046	93,74%	40 029	-541 535	-19,54%	-8 002
Активы 3-ей категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	567 905	19,29%	125 854	640 230	21,75%	129 926	-72 325	-2,46%	-4 072
ссудная и приравненная к ней задолженность	522 433	18,85%	116 849	601 456	21,70%	121 498	-79 023	-2,85%	-4 649
Активы 4-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	41 119	1,40%	16 080	68 697	2,33%	15 837	-27 578	-0,94%	243
ссудная и приравненная к ней задолженность	29 597	1,07%	12 586	61 769	2,23%	11 189	-32 172	-1,16%	1 397

Активы 5-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	108 979	3,70%	120 818	99 761	3,39%	99 041	9 218	0,31%	21 777
ссудная и приравненная к ней задолженность	73 475	2,65%	87 168	75 351	2,72%	74 706	-1 876	-0,07%	12 462
Активы всего, в том числе:	2 943 924	100,00%	294 793	3 524 791	119,73%	284 874	-580 867	-19,73%	9 919
ссудная и приравненная к ней задолженность	2 771 607	100,00%	248 630	3 377 465	121,86%	247 422	-605 858	-21,86%	1 208

За 9 месяцев 2019 года общая сумма активов снизилась на 580 867 тыс. руб., сумма сформированных Банком резервов на возможные потери увеличилась при этом на 9 919 тыс. руб., что говорит о незначительном ухудшении качества активов банка. В разрезе категорий качества отмечается существенное снижение объема активов, 2-ой и 3-ей категорий качества, и увеличение объема активов 1-ой и 5-ой категорий качества. Объем ссудной и приравненной к ней задолженности за 9 месяцев снизился на 605 858 тыс. руб. Объем обесцененных ссуд по состоянию на 01.10.2019 составляет 2 682 016 тыс. руб., снижение за период – 654 606 тыс. руб. (ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными). К основным факторам обесценения ссудной задолженности относятся: ухудшение финансового положения заемщика и нарушение заемщиком условий договора.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в банке применяется Положение о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков. Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в Банке осуществляется для целей составления отчетности и проводится в целом на основании единых принципов, регламентированных методикой. Специфические принципы в отношении отдельных расчетов применяются только в отдельно оговоренных случаях.

По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной ссуде существенно увеличился с момента первоначального признания.

Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что требования п.5.1. более не выполняются, то на дату оценки Банк оценивает резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от

обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией на постоянной основе ежеквартально.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива, либо, в случае плавающей процентной ставки по договору, ставка, действующая по договору на дату оценки.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля по заемщикам юридическим лицам включает следующие этапы:

- определение внутреннего рейтинга по ссуде;
- определение вероятности дефолта на дату оценки (PD1) и на дату первоначального признания (PD0) исходя из внутреннего рейтинга заемщика;
- актуализация PD0 в условия, соответствующие дате оценки;
- сравнение PD1 с PD0 и фиксация наличия или отсутствия существенного изменения кредитного риска по ссуде;
- определение Стадии ссуды;
- построение плановых и ожидаемых денежных потоков на период после даты оценки до даты окончания подверженности Банка кредитному риску по ссуде;
- расчет ECL с учетом величины LGD.

Расчет PD1 и PD0 осуществляется с учетом сценариев.

Расчет величины ожидаемых кредитных убытков осуществляется по следующей формуле:

$$ECL = PD \times EAD \times LGD$$

PD - вероятность Дефолта на дату оценки

EAD - величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта;

LGD – уровень убыточности - доля требований на момент объявления дефолта

Для определения факта наличия или отсутствия существенного изменения кредитного риска рассчитывается показатель:

$$K = \frac{PD_1 - PD_0}{\sqrt{\sigma_1 + \sigma_0}}$$

где

PD1 – вероятность дефолта (средняя с учетом сценариев), рассчитанная исходя из рейтинга на дату оценки,

PD0 – вероятность дефолта (средняя с учетом сценариев), рассчитанная исходя из рейтинга на дату первоначального признания, уточненная на возраст ссуды,

σ_1 – дисперсия вероятностей дефолта по сценариям, определенных на дату оценки,

σ_0 – дисперсия вероятностей дефолта по сценариям, определенных на дату первоначального признания ссуды.

Изменение кредитного риска признается существенным если $K > 1,64$. Существенное улучшение кредитного риска признается в случае, если $(-K) > 1,64$. Если оба условия не выполняются, то Стадия, к которой относится ссуда, сохраняется.

В случае отсутствия бухгалтерской (финансовой) информации должника PD присваивается значение не менее 50% для всех сценариев кроме 3. Для сценария 3 значение PD присваивается 100%.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по индивидуально оцениваемым заемщикам-контрагентам Банка основана на внутреннем рейтинге заемщика и соответствующей этому рейтингу вероятности дефолта.

В случае, если банк не располагает подтверждающей информацией для оценки ожидаемых убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок **на групповой основе**. По состоянию на 01.10.2019 ожидаемые кредитные убытки оценивались на групповой основе по операциям факторинга, кредитования физических лиц и отдельным операциям кредитования ЮЛ.

При применении стандартного метода оценки вероятности дефолта по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам. Банк исходит из допущения, что информация, получаемая в ходе оценки финансового положения заемщика в соответствии с используемыми в Банке Методиками является достаточной для определения вероятности дефолта и классификации финансового актива в одну из следующих стадий обесценения:

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:
 - Просроченная задолженность. Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;
 - Наличие картотеки к банковским счетам. Наличие у Контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью

более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;

- Скрытые потери: наличие у Контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;
- Наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Дефолт – это невозможность или нежелание заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме. Различают два типа вероятности события Дефолт: вероятность Дефолта в течение 12 месяцев после даты оценки и вероятность Дефолта в течение оставшегося после даты оценки срока действия финансового инструмента. Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаях:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам или прочей задолженности сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд;
- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (Далее – Положение), за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;
- Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору
- Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.
- Отзыв лицензии у заемщика-кредитной организации.

События, имевшие место в отношении одного из кредитов или иных финансовых инструментов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым инструментам Контрагента при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляет последнее из перечисленных событий, наступление которого влечет за собой дефолт по всем инструментам Контрагента.

Для гарантий дефолтом считается факт вынесение суммы оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки на счета просроченной задолженности.

Информация о величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости) в разрезе стадий обесценения

тыс. руб.

	01.10.2019			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Требования к кредитным организациям	1 545	0	0	1 545
Требования к центральному контрагенту	0	0	0	0
Ссудная задолженность:	122 298	4 292	45 980	172 570
Кредиты юридическим лицам	4 489	3 988	19 386	27 863
Кредиты физическим лицам:	2 807	210	26 587	29 604
Вложения в факторинг	115 002	94	7	115 103
Требования по прочим операциям:	131	129	5 262	5 522
Условные обязательства кредитного характера	2 150	186	130	2 466
Итого:	241 126	4 701	51 379	297 206

Информация о концентрации кредитного риска по видам экономической деятельности в разрезе стадий обесценения

Виды деятельности	01.10.2019		01.01.2019		Изменение	
	Задолженность, тыс. руб.	Оценочный резерв, тыс. руб.	Задолженность, тыс. руб.	Оценочный резерв, тыс. руб.	Задолженность, тыс. руб.	Оценочный резерв, тыс. руб.
Обрабатывающее производство	0	0	1 800	0	-1 800	0
1 стадия	0	0	1 800	0	-1 800	0
Строительство	7 580	3 239	10 730	0	-3 150	-3 239
1 стадия	606	31	1 657	0	-1 051	-31
2 стадия	0	0	1 000	0	-1 000	0
3 стадия	6 974	3 208	8 073	0	-1 099	-3 208
Транспорт и связь	8 395	3 564	8 763	0	-368	-3 564
1 стадия	712	30	1 080	0	-368	-30
3 стадия	7 683	3 534	7 683	0	0	-3 534
Оптовая и розничная торговля	2 505 009	127 800	3 105 864	0	-600 855	-127 800
1 стадия	2 361 537	119 013	2 966 323	0	-604 786	-119 013
2 стадия	133 116	4 082	127 356	0	5 760	-4 082
3 стадия	10 356	4 705	12 185	0	-1 829	-4 705
Операции с недвижимостью	26 045	7 994	23 364	0	2 681	-7 994
1 стадия	8 771	48	2 108	0	6 663	-48

2 стадия	0	0	3 981	0	-3 981	0
3 стадия	17 274	7 946	17 275	0	-1	-7 946
Прочие виды деятельности	57 620	369	102 939	0	-45 319	-369
1 стадия	57 620	369	773	0	56 847	-369
2 стадия	0	0	64 300	0	-64 300	0
3 стадия	0	0	37 866	0	-37 866	0
Итого	2 604 649	142 966	3 253 460	0	-648 811	-142 966

Информация о концентрации кредитного риска по географическим зонам в разрезе стадий обесценения

Географические зоны	01.10.2019		01.01.2019		Изменение	
	Задолженность, тыс. руб.	Оценочный резерв, тыс. руб.	Задолженность, тыс. руб.	Оценочный резерв, тыс. руб.	Задолженность, тыс. руб.	Оценочный резерв, тыс. руб.
Хабаровский край	266 564	11 705	293 171	0	-26 607	11 705
1 стадия	165 572	3 857	74 664	0	90 908	3 857
2 стадия	90 256	1 714	163 813	0	-73 557	1 714
3 стадия	10 736	6 134	54 694	0	-43 958	6 134
Приморский край	260 566	50 508	239 616	0	20 950	50 508
1 стадия	166 677	8 232	152 105	0	14 572	8 232
2 стадия	40 312	2 430	30 051	0	10 261	2 430
3 стадия	53 577	39 846	57 460	0	-3 883	39 846
Прочие	2 158 305	110 357	2 597 260	0	-438 955	110 357
1 стадия	2 155 441	110 209	2 594 059	0	-438 618	110 209
2 стадия	2 864	148	3 158	0	-294	148
3 стадия	0	0	43	0	-43	0
Итого	2 685 435	172 570	3 130 047	0	-444 612	172 570

На дату первоначального применения МСФО классификация финансовых активов банком не изменялась.

Списание безнадежной задолженности

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной Заемщиками ссудной задолженности по основному долгу. Одновременно списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам

Списание безнадежной задолженности по ссуде независимо от её размера осуществляется по решению Совета директоров Банка. Признанная Советом директоров Банка безнадежной, задолженность по ссуде и проценты по ней списываются с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам и резерва на возможные потери, а при их недостатке списываются на убытки отчетного года

Списание безнадежной задолженности производится в соответствии с требованиями, изложенными в действующих внутрибанковских Положениях о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску (без учета обеспечения и других средств снижения кредитного риска) представлена в таблице:

	тыс. руб.		
	01.10.2019	01.01.2019	Изменение
Средства в кредитных организациях и платежных системах	23 109	22 707	402
Ссудная задолженность:	2 460 451	3 096 251	-635 800
Кредиты юридическим лицам	319 122	285 505	36 262
Кредиты физическим лицам	53 421	52 179	1 242
Вложения в факторинг	2 087 908	2 758 567	-673 304
Итого кредитный риск по финансовым активам	2 483 560	3 118 958	-635 398

Информация о политике в области обеспечения и процедур обеспечения, принятой в кредитной организации.

Политика в области обеспечения	<p>Основная цель залоговой работы - обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставленных Заемщикам по кредитным продуктам Банка.</p> <p>Основными задачами залоговой работы являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом имущества, предоставляющим право на преимущественное перед другими кредиторами получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества посредством обращения взыскания на это имущество в порядке, установленном действующим законодательством; - формирование системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей минимизировать кредитные риски. <p>Для реализации залоговой работы Банка создано подразделение – Группа по работе с залогами.</p> <p>Организация работы в Банке в области обеспечения кредитных рисков регламентируется Порядком организации залоговой работы в АО "Роял Кредит Банк".</p>
Процедура оценки обеспечения	<p>Отдел по работе с залогами определяет перечень имущества наиболее предпочтительного для целей залога, проводит его экспертизу и оценку.</p> <p>Рыночная/справедливая стоимость обеспечения определяется сотрудником Группы по работе с залогами наиболее целесообразным методом на основе профессионального суждения с использованием всех имеющихся в его распоряжении данных, в том числе с привлечением профессиональных независимых Оценщиков, Консультантов, либо специалистов других подразделений Банка.</p> <p>По результатам проведения экспертизы и оценки сотрудник Группы по работе с залогами готовит заключение о целесообразности принятия имущества в залог,</p>

	которое содержит обоснование рыночной стоимости Предмета залога, рекомендуемый дисконт, степень ликвидности.
Периодичность проверки различных видов обеспечения	Мониторинг заложенного имущества осуществляется сотрудником Отдела по работе с залогами на постоянной основе в соответствии с Порядком организации залоговой работы в АО "Роял Кредит Банк": недвижимость - не реже одного раза в 12 месяцев, транспорт - не реже одного раза в 4 месяца, оборудование - установленное - не реже одного раза в 4 месяца, неустановленное - не реже одного раза в месяц, товары и сырье - не реже одного раза в месяц. В случае установления фактов изменения состава, структуры и количества предмета залога осуществляется внеплановый мониторинг имущества. По результатам проведенного мониторинга составляется акт проверки, который подписывается сотрудником Группы по работе с залогами и представителями Залогодателя.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в таблице

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2019		01.01.2019		Изменение	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	%
1	Стоимость принятого обеспечения	1 602 838	100,00%	1 559 028	97,27%	43 810	2,81%
1.1	поручительство	1 014 347	63,28%	769 670	48,02%	244 677	31,79%
1.2	залог прав	26 039	1,62%	57 072	3,56%	-31 033	-54,38%
1.3	здания и сооруж.(с зем. участком)	17 336	1,08%	10 747	0,67%	6 589	61,31%
1.4	земельные участки	4 070	0,25%	5 625	0,35%	-1 555	-27,64%
1.5	морские и речные суда	3 420	0,21%	3 420	0,21%	0	0,00%
1.6	недвижимость	484 965	30,26%	648 887	40,48%	-163 922	-25,26%
1.7	оборудование	1 456	0,09%	2 306	0,14%	-850	-36,86%
1.8	товары в обороте	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
1.9	транспортные средства	51 205	3,19%	61 301	3,82%	-10 096	254,60%
2	в т.ч. принято в уменьшение РВПС	217 373	13,56%	245 833	15,34%	-28 460	-100,00%
2.1	первая категория	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.2	вторая категория	217 373	13,56%	245 833	15,34%	-28 460	-1,78%

В течение отчетного периода снижение стоимости принятого обеспечения произошло в связи с выбытием обеспечения по окончании кредитных договоров. Наиболее крупные:

- Во втором квартале - недвижимость в размере залоговой стоимости (6 объектов на общую сумму 287 319 тыс. руб.;
- В третьем квартале - недвижимость в размере залоговой стоимости (4 объекта на общую сумму 51 779 тыс. руб.

Информация об объемах и сроках просроченной и обесцененной задолженности представлена в таблице:

Просроченная задолженность юридических лиц и ИП	01.10.2019		01.01.2019		Изменение	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	%

До 30-ти дней	20 931	31,55%	5 317	10,88%	15 614	293,66%
От 31-го до 90 дней	3 116	4,70%	17 318	35,44%	-14 202	-82,01%
От 91-го до 180 дней	0	0,00%	0	0,00%	0	00,00%
Свыше 180 дней	42 286	63,75%	26 236	53,68%	16 050	61,18%
Итого	66 333	100,00%	48 871	100,00%	17 462	35,73%

Просроченная задолженность физических лиц	01.10.2019		01.01.2019		Изменение	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	%
До 30-ти дней	3 402	11,27%	4 366	12,95%	-964	-22,08%
От 31-го до 90 дней	210	0,70%	215	0,64%	-5	-2,33%
От 91-го до 180 дней	260	0,86%	354	1,05%	-94	-26,55%
Свыше 180 дней	26 326	87,18%	28 777	85,36%	-2 451	-8,52%
Итого	30 198	100,00%	33 712	100,00%	-3 514	-10,42%

*определение просроченного актива: "актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам"

Сведения об удельном весе просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности:

	01.10.2019	01.01.2019	Изменение
Общий объем ссудной задолженности, тыс. руб.	2 771 607	3 377 465	-605 858
Просроченная задолженность, тыс. руб.	96 531	82 583	13 948
Удельный вес просроченной задолженности, %	3,48%	2,45%	1,04%

8.2. Информация по рыночному риску

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков, вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Анализ чувствительности процентного риска

Портфель долговых ценных бумаг Банка на 01.10.2019 представлен биржевыми неконвертируемыми облигациями Российских эмитентов, номинированными в рублях РФ.

Эмитент	Дата погашения / оферты	Объем вложений	Модифицированная дюрация
ПАО "МКБ" БО-09	25.03.2020	40 544 000,00	0,4148%
ООО "Лента" БО-03	24.07.2025	12 797 328,42	1,1534%
ПАО "Мобильные ТелеСистемы"	01.09.2021	69 553 927,82	1,6672%
ООО "Икс5финанс"	27.04.2023	19 694 614,20	2,4649%
ПАО "Магнит"	23.02.2021	29 039 508,96	1,2175%

Чувствительность банка к процентному риску по открытым позициям в долговых ценных бумагах рассчитывается по формуле:

$$SL_{\text{проц.}} = \sum_{i=1}^i V_i * (-MD_{ri}) * \Delta r / 100, \text{ где}$$

- i – количество активов (видов облигаций) в портфеле банка, $i = 1, 2, 3, i$.
- V_i – текущая стоимость открытой позиции в i -ом активе (облигации);
- MD_{ri} – модифицированная дюрация к оферте i -го актива (облигации);

Δr - изменение безрисковой ставки за период равный одному году до даты расчета (в качестве ставки по безрисковым активам в расчете стресс-потерь по процентному риску берется ставка по депозитам овернайт Банка России).

	Ставка по депозитам овернайт Банка России, базисный пункт	Период действия
Минимум	600	09.09.2019 – по н.в.
Максимум	675	17.12.2018 – 08.09.2019

При заданных условиях величина влияния процентного риска на финансовый результат и капитал банка по состоянию на 01.10.2019 составляет – 1 736 тыс. руб.

Анализ чувствительности валютного риска

Валютный риск – риск получения убытков вследствие изменения курсов иностранных валют к рублю по открытым позициям в иностранных валютах.

По данным формы ОКУД 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» на 01.10.2019:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
Доллар США	340,1493	70,7169	21 987,49	0,00
Евро	66,1061	64,6407	4 674,82	0,00
Японская Йена	647,9832	0,599191	388,27	0,00

Влияние валютного риска на финансовый результат и капитал банка оцениваются по формуле:

$$SL_{\text{вал.}} = \sum_{i=1}^n (V_{\text{дл.}i} - V_{\text{кор.}i}) \Delta RF_{\text{вал.}i}, \text{ где}$$

n - количество инструментов (валют) в валютном портфеле банка.

$(V_{\text{дл.}i} - V_{\text{кор.}i})$ - текущая стоимость чистой открытой позиции i -ой валюты с учетом знака (+;-) на момент проведения стресс-тестирования;

$\Delta RF_{\text{вал.}i}$ - отклонение между максимальным и минимальным значениями курса i -ой валюты за предшествующий дате проведения расчета год;

Валюта	Доллар США	Евро	Японская Йена (за 100 йен)
Минимум	62,5229	70,0193	56,9950
Максимум	69,5218	79,6581	63,0813

При заданных условиях величина влияния валютного риска на финансовый результат и капитал банка по состоянию на 01.10.2019 составляет 3 146 тыс. руб.

Анализ чувствительности фондового риска

Влияние фондового риска на финансовый результат и капитал банка оценивается исходя из динамики цен по открытым позициям российских долевых ценных бумаг и их производных инструментов по формуле:

$$SL_{\text{фонд.}} = (V_{\text{дл.}1} - V_{\text{кор.}1}) \Delta RF_1 + (V_{\text{дл.}2} - V_{\text{кор.}2}) \Delta RF_2 + \dots + (V_{\text{дл.}n} - V_{\text{кор.}n}) \Delta RF_n,$$

где:

$V_{\text{дл.}1;2;n}$ - текущая стоимость открытых длинных позиций, на момент проведения стресс-тестирования, по российским и зарубежным инструментам (ценным бумагам) соответственно;

$V_{\text{кор.}1;2;n}$ - текущая стоимость открытых коротких позиций на момент проведения стресс-тестирования, по российским и зарубежным инструментам (ценным бумагам) соответственно;

$(V_{\text{дл.}1;2;n} - V_{\text{кор.}1;2;n})$ — текущая стоимость чистой открытой позиции с учетом знака (+;-) на момент проведения стресс-тестирования, по российским и зарубежным инструментам (ценным бумагам) соответственно;

$\Delta RF1;2;n$ - максимальное изменение стоимости финансового инструмента за прошлый период равный 1 году

$\Delta RF1;2;n = (\text{минимальное значение стоимости инструмента за прошлый период} / \text{максимальное значение стоимости инструмента за прошлый период}) - 1$.

Портфель долговых ценных бумаг Банка, представленный вложениями в акции ПАО «Белуга Групп» реализован в 3 квартале 2019 года. По состоянию на 01.10.2019 фондовый риск отсутствует.

В течение девяти месяцев 2019 года Банк не осуществлял операции с товарами, обращающимися на организованных рынках. Товарный риск на протяжении отчетного периода отсутствует.

8.3. Информация по риску ликвидности

Риск потери ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка вследствие недопустимого снижения уровня ликвидности активов Банка и/или несоответствия осуществляемых Банком активных и пассивных операций по срокам и/или объемам, приведшего к их структурной разбалансированности.

Организация управления и контроля над состоянием ликвидности кредитной организации осуществляется в соответствии с Положением об оценке и управлении риском ликвидности в АО «Роял Кредит Банк». Банк управляет состоянием ликвидности и риском ликвидности в целях обеспечения наличия достаточного уровня ликвидных активов для исполнения своих обязательств перед клиентами и кредиторами и реализации планов по активным операциям. Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое отделом контроля банковских рисков на постоянной основе в режиме реального времени;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) в рамках процесса управления активами и пассивами с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Управление мгновенной ликвидностью состоит в оперативном управлении текущими платёжными потоками и в обеспечении Банка платёжными средствами, достаточными для выполнения его текущих платёжных обязательств внутри дня.

Управление текущей ликвидностью состоит в прогнозировании ликвидности Банка на предстоящий месяц и включает в себя:

- анализ структуры источников и вложений;
- анализ изменений фактических значений нормативов ликвидности за последние 3 месяца с указанием причин, которые повлияли на изменение;
- анализ концентрации кредитного риска;
- анализ концентрации депозитов юридических и физических лиц, полученных Банком кредитов;
- анализ состояния требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (особенно при наличии досрочного предъявления);
- составление прогноза ликвидности Банка на предстоящий месяц с учётом утверждённого плана привлечения и размещения средств и прогноза его выполнения в течение месяца.

Анализ риска потери ликвидности Банком с базовой лицензией проводится путём оценки соответствия фактических значений норматива текущей ликвидности требованиям, установленным Банком России.

В течение 9 месяцев 2019 года фактические показатели норматива текущей ликвидности находились в рамках установленных ЦБ РФ значений.

Нормативы ликвидности	Предел. Значение	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Норматив текущей ликвидности НЗ	Мин. – 50%	201,73	149,87	188,01	103,76

Состояние текущей ликвидности на протяжении всего отчётного периода оценивалось как «Избыток ликвидности».

Управление перспективной ликвидностью (часть системы управления ликвидностью, обеспечивающая выполнение Банком своих обязательств на всех временных горизонтах) осуществляется:

- на основе определения величины несоответствия между активами и пассивами Банка по срокам в результате сопоставления денежных потоков (расчёт коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности). Лимиты на предельные значения коэффициентов ликвидности устанавливаются ежеквартально.
- на основе сопоставления структуры и качества активов и пассивов банка (структурный метод).

В таблице представлен анализ сроков погашения активов и обязательств банка по состоянию на 01.10.2019:

Наименование показателя	просроченные активы	до востребования и на 1 день	2-5 дней	6-10 дней	11-20 дней	21- 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181- 270 дней	тыс. руб.	
										271 день-1 год	свыше 1 года
АКТИВЫ											
1. Денежные средства (касса, корсчета в ЦБ, корсчета в банках)	0	634 125	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	0	171 167	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Кредиты ЮЛ	42 173	4370	3040	5738	3059	3519	55087	86358	25241	29375	111672
4. Кредиты ФЛ	26 532	7143	60	156	401	514	1745	2712	2699	2588	36237
5. Факторинг	5 886	267	738	7711	11261	31949	608313	1426915	6450	135527	0
6. Депозиты в ЦБ	0	0	770 000	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	742 457
8. ИТОГО	74 591	817 072	773 838	13 605	14 721	35 982	665 145	1 515 985	34 390	167 490	890 366
ПАССИВЫ											
9. Средства ЮЛ	0	193165	0	0	8000	2100	199147	0	0	5000	200000
10. Средства ФЛ	0	168511	55115	66166	96896	102992	740482	615968	478015	585292	259809
11. Прочие обязательства	0	424 152	0	0	0	0	0	0	0	0	802 375
12. ИТОГО	0	785 828	55 115	66 166	104 896	105 092	939 629	615 968	478 015	590 292	1 262 184
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	52 724	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 8 и суммой строк 12 и 13)	74 591	-21 480	718 723	-52 561	-90 175	-69 110	-274 484	900 017	-443 625	-422 802	-371 818

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам и источникам финансирования представлен в таблице:

	01.10.2019		01.01.2019		Изменение	
	Значение тыс. руб.	Доля, %	Значение тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	%
Активы						
Наличность	634 125	13%	413 727	8%	220 398	53%
Депозиты в Банке России	770 000	15%	348 500	7%	421 500	121%
Кредиты ЮЛ	369 631	7%	337 202	7%	32 429	10%
Кредиты ФЛ	80 787	2%	85 216	2%	-4 429	-5%
Факторинг	2 235 017	45%	2 916 258	58%	-681 241	-23%
Ценные бумаги	170 279	3%	325 981	6%	-155 702	-48%
Имущество	478 551	10%	466 842	9%	11 709	3%
Прочее	264 795	5%	127 045	3%	137 750	108%
Итого активов	5 003 185	100%	5 020 771	100%	-17 586	0%
Пассивы						
Источники собственных средств	802 375	16%	666 049	13%	136 326	20%
Резервы на возможные потери	297 154	6%	298 290	6%	-1 136	0%
Средства ЮЛ	607 412	12%	755 144	15%	-147 732	-20%
Вклады ФЛ	3 169 246	63%	3 139 954	63%	29 292	1%
Прочее	126 998	3%	161 334	3%	-34 336	-21%
Итого пассивов	5 003 185	100%	5 020 771	100%	-17 586	0%

К легко реализуемым финансовым активам относятся денежные средства (включая остатки на корреспондентских счетах в других банках), а также депозиты, размещенные в Банке России.

Также для поддержания ликвидности банку открыт лимит кредитования Банком России под предоставленное обеспечение. Активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения при получении кредитов Банка России выступают корпоративные ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России.

Частью интегрированной системы управления риском ликвидности является План обеспечения Непрерывности и Восстановления Деятельности, определяющий порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайной ситуации. План восстановления предлагает меры реагирования для ряда сценариев и распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг чрезвычайных ситуаций, а также процедуры активизации и эскалации плана.

Внутренними службами Банка на регулярной основе проводится оценка эффективности применяемых методов и процедур управления ликвидностью, оценка качества управления риском ликвидности, методов контроля над ним.

9. Управление капиталом банка

Основная цель процесса управления капиталом банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала для расширения деятельности и создания защиты от рисков. Величина капитала определяет объемы активных операций банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры предоставленных кредитов, величину открытой валютной позиции и другие важные показатели, которые существенным образом влияют на деятельность банка. Система управления капиталом банка позволяет планировать капитал исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка и установленных Банком России требований к достаточности капитала. Управление капиталом осуществляется банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, которые интегрированы в систему стратегического планирования банка и используются при принятии решений по развитию бизнеса.

К основным процедурам управления капиталом в кредитной организации можно отнести:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-плана банка

- расчет располагаемого (имеющегося в наличии капитала) банка;
- расчет необходимого капитала по регуляторным требованиям (регуляторного капитала);
- расчет необходимого капитала по ВПОДК (экономического капитала). В целях оценки совокупного объема необходимого капитала определяется:
 - размер капитала, необходимого для покрытия непредвиденных потерь в отношении каждого из значимых рисков;
 - совокупный объем необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-направлениям;
- методы пополнения капитала.

В целях поддержания финансовой устойчивости банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает:

1. достаточность капитала;
2. рентабельность капитала;
3. поддержание капитала по следующим критериям:
 - абсолютной величине;
 - соотношению между капиталами разных уровней;
 - структуре капитала внутри каждого уровня.

Аппетит к риску (склонность к риску) определяется стратегией управления рисками и капиталом банка в разрезе направлений деятельности в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Количественные показатели:

1) показатели, характеризующие достаточность капитала:

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П

2) показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

- для кредитного риска – величина взвешенных по риску активов, объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований, уровень просроченной задолженности;
- для процентного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;
- для рыночного риска - величина взвешенных по риску активов;
- для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица (далее - контрагента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта; показатель отношения ликвидных активов к средствам клиентов;
- для риска концентрации - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, например, к пяти либо десяти крупнейшим заемщикам), показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности;

Качественные показатели:

- 1) оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- 2) оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

На основе показателей склонности к риску определяется плановый уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков. При определении планового уровня и структуры капитала, планового уровня достаточности капитала банк исходит из оценки текущей потребности

в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом ориентиров развития бизнеса, установленных стратегией развития. Стратегия управления рисками и капиталом определяется в составе стратегии развития банка на плановый период.

Достаточность капитала характеризует возможность Банка нивелировать все возможные финансовые потери за счет собственных средств. Предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку пересматривается на постоянной основе - ежеквартально и утверждается Советом Директоров Банка.

Банки с базовой лицензией могут не применять надбавки, устанавливая предельно допустимый совокупный риск. Учитывая, что пороговые значения нормативов установлены только для расчета минимального капитала для покрытия убытков от кредитного, рыночного и операционного риска, в течение отчетного периода предельно допустимый совокупный риск по Банку был установлен Советом директоров исходя из соблюдения нормативов достаточности капитала Банка с учетом надбавки, установленной Банком России для банков с универсальной лицензией.

на 01.10.2019	H1.0
нормативное значение	8,000%
надбавки к нормативам	
поддержания достаточности капитала	2,000%
нормативное значение с учетом надбавок	10,000%

В течение отчетного периода изменения в политику управления капиталом не вносились, количественные данные, установленные в целях управления капиталом, сохранялись на едином уровне.

Динамика нормативов достаточности капитала за 9 месяцев 2019 году представлена в таблице:

	H1.0	H1.2
01.01.2019	17,2	9,43
01.04.2019	21,56	11,43
01.07.2019	20,66	11,5
01.10.2019	22,79	11,17
максимальное значение	22,79	11,43
минимальное значение	17,2	9,43
среднее значение	20,55	10,88

Требования к нормативам достаточности собственных средств (капитала) с учетом и без учета надбавок к нормативам достаточности капитала в отчетном периоде соблюдались на постоянной основе.

В отчетном периоде дивиденды акционерам банка не начислялись и не выплачивались.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

Основные задачи при проведении сделок по уступке прав требования осуществляются в целях регламентации работ по минимизации затрат Банка на сопровождение проблемной и сомнительной задолженности по кредитным договорам (все сделки в разрезе потребительских кредитов). Риски отсутствуют, т.к. передача задолженности происходит по факту оплаты.

При осуществлении сделок по передаче прав требований по потребительским кредитам Банк преимущественно выступает в качестве первичного кредитора. Вместе с тем в единичных случаях Банк может выступить как последующий кредитор.

Основной задачей при совершении сделок по договорам финансирования под уступку прав требований является получение дохода Банком при обслуживании дебиторской задолженности Клиентов Банка.

При совершении сделок по уступке прав требований по договорам финансирования, у Банка возникает кредитный риск, связанный с возникновением просроченной задолженности. Величина

кредитного риска по требованиям и условным обязательствам кредитного характера, возникающих на балансовых и внебалансовых счетах в результате осуществления операций по уступке и приобретению прав требования оценивается, в соответствии с нормативными актами Банка России: Положением 28.06.2017 № 590-П, Положением от 23.10.2017г. № 611-П в действующих редакциях.

С целью снижения рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, банк производит следующие мероприятия:

- в случае если возникают требования к приобретателю прав требований (контрагенту), Банк проводит оценку финансового положения контрагента,
- производит расчет максимальной доступной величины денежных требований, возможных к принятию Банком, и в пределах которой Банк может осуществлять финансирование Клиента на основании внутренней методики соответствующей требованиям Банка России,
- производит расчет предельного размера досрочных платежей по приобретаемым правам требования на одного дебитора на основании внутренней методики соответствующей требованиям Банка России,
- в Банке создан и действует Комитет, в чьи полномочия входит заключение договоров финансирования под уступку прав требования.

Банк не осуществляет сделки со специализированными обществами и ипотечными агентствами.

Краткое описание Учетной Политики Банка.

В соответствии со ст. 824 Гражданского кодекса РФ по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

В соответствии со ст. 826 Гражданского кодекса РФ предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование).

При уступке будущего денежного требования оно считается перешедшим к финансовому агенту после того, как возникло само право на получение с должника денежных средств, которые являются предметом уступки требования, предусмотренной договором. Если уступка денежного требования обусловлена определенным событием, она вступает в силу после наступления этого события. Дополнительного оформления уступки денежного требования в этих случаях не требуется.

Клиент не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его финансовым агентом к исполнению, если иное не предусмотрено договором между клиентом и финансовым агентом. Т. е. Клиент, передающий права требования, не отвечает за неисполнение этих требований должниками. Эта форма факторинга без регресса.

По сложившейся практике по договорам факторинга уступают права требования, вытекающие из предоставления Клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу. Следовательно, в основе таких денежных требований лежит не договор кредита, займа или иной договор на размещение средств, а договор поставки товара, выполнения работ, оказания услуг. Поэтому процентных доходов не возникает.

Банк в своей Учетной политике разделяет сделки по уступке права требования по ранее заключенным кредитам от сделок «торгового финансирования».

Отражение операций по реализации (выбытию) кредитных договоров осуществляется на счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Отражение операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Операции по приобретению прав требования при проведении факторинговых операций отражаются с использованием счетов 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» и 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

Признание доходов и расходов при реализации прав требований по кредитам осуществляется Банком в день списания с баланса требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

Признание доходов по факторинговым операциям осуществляется в день поступления средств от должника, в день оплаты комиссионного вознаграждения Клиентом.

Требования и обязательства, возникающие в результате сделок по уступке прав требований (удерживаемых или приобретаемых) по кредитам, оцениваются и отражаются на счете 91418 в размере номинальной стоимости приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы и пени)): на счетах 47801 и 47802 в суммах отдельных видов приобретаемых требований.

Права требования, приобретаемые по договорам финансирования под уступку права требования на счете 47803 отражаются в размере сумм, выплачиваемых клиенту по договору.

В соответствии с п. 1.2 Положения № 605–П после первоначального признания приобретенные прав требования отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

По приобретенным правам требования, оцениваемым по амортизированной стоимости, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Периодичность определения амортизированной стоимости, процентных доходов, оценочного резерва, определенная в соответствии с Положением № 605–П, утверждена в Учетной политике.

Требования, которые Банк предполагает уступить контрагентам, Банк оценивает в размере их балансовой величины на дату их списания с баланса, определенную договором с контрагентом.

При оценке требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований Банк применяет нормативный подход, установленный инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

У Банка отсутствуют рейтинговые агентства, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату, в разрезе вида активов и видов требований (обязательств), возникших у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в т.ч. включенных в кредитный портфель:

№ п/п		тыс. руб.			
		на 01.10.2019	на 01.01.2019	Величина кредитного риска на 01.10.2019	Величина кредитного риска на 01.01.2019
1	Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств), учтенных на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований (47803) по договорам финансирования под уступку права требования:	2 235 017	2 916 258	2 087 908	2 758 567

	- в т.ч. 1 категория	0	0	x	x
	- в т.ч. 2 категория	1 881 300	2 410 540	x	x
	- в т.ч. 3 категория	331 126	484 239	x	x
	- в т.ч. 4 категория	19 946	21 479	x	x
	- в т.ч. 5 категория	2 645	0	x	x
2	Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств), учтенных на внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований (91418):	2 289 554	2 969 814	x	x
	- в т.ч. по договорам финансирования под уступку права требования	2 288 722	2 968 982	x	x
	- в т.ч. по кредитным договорам	832	832	x	x
3	Резервы по приобретенным правам требования на отчетную дату	147 109	157 691	x	x
	- в т.ч. 1 категория	0	0	x	x
	- в т.ч. 2 категория	19 139	37 188	x	x
	- в т.ч. 3 категория	114 333	110 066	x	x
	- в т.ч. 4 категория	10 992	10 437	x	x
	- в т.ч. 5 категория	2 645	0	x	x

По договорам уступки прав требований в течение 9 месяцев 2019 года Банком реализация не производилось (за 9 месяцев 2018 года реализовано задолженности на общую сумму (61214) 1 435 тыс. рублей).

В разрезе потребительских кредитов сделки по уступке прав Банком не проводились. В разрезе кредитов малому бизнесу сделки по уступке прав Банком не проводились.

Убыток от реализации задолженности за отчетный период отсутствует (за 9 месяцев 2018 года – отсутствует).

Банк не планирует уступить права требований по потребительским кредитам и кредитам малому бизнесу в следующем отчетном периоде.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если физическое лицо или организация владеет 5% акций или более.

При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной заинтересованности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность таких взаимоотношений.

Члены Совета Директоров и Правления Банка, а так же их близкие родственники рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

тыс.руб.			
Операции	Акционеры	Члены Правления Банка, Совет директоров	Итого

Кредиты, предоставленные клиентам			
Кредиты на конец отчетного периода 01.01.2019	0	2 995	2 995
Кредиты, предоставленные в течение 9 месяцев 2019 года	48 789	922	49 711
Кредиты, погашенные в течение 9 месяцев 2019 года	47 572	2 181	49 753
Кредиты на конец отчетного периода 01.10.2019	1 218	1 697	2 915
Сформированный резерв под предоставленные ссуды			
Резерв на начало отчетного года 01.01.2019	0	399	399
Создание/восстановление резерва	0	34/433	34/433
Резерв на конец отчетного периода 01.10.2019	0	0	0
Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода 01.01.2019	0	2 596	2 596
Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода 01.10.2019	1 218	1 697	2 915
Проценты, полученные по кредитам за 9 месяцев 2019	0	141	141
Комиссии, полученные по кредитам за 9 месяцев 2019	0	0	0
Полученное Банком обеспечение по кредитам предоставленным			
На 01.01.2019	0	2 899	2 899
На 01.07.2019	0	0	0
Полученные Банком гарантии и поручительства			
На 01.01.2019	0	0	0
На 01.10.2019	0		
Выданные банком гарантии и поручительства			
На 01.01.2019	0	0	0
На 01.10.2019	0		
Неиспользованные лимиты кредитных линий			
На 01.01.2019	0	0	0
На 01.10.2019	0		
Объемы средств на счетах клиентов, привлеченных			
На 01.01.2019	25 072	5 893	30 965
На 01.10.2019	1 579	5 814	7 393
Объем привлеченных субординированных депозитов			
На 01.01.2019	0	0	0
На 01.10.2019	0	0	0
Объем обязательств по взаимозачетам			
На 01.01.2019	0	0	0
На 01.10.2019	0	0	0
Объем списанных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон			
На 01.01.2019	0	0	0
На 01.10.2019	0	0	0
Операционные доходы			
На 01.01.2019	1 929	40	1 969
На 01.10.2019	886	16	902
Операционные расходы			
На 01.01.2019	0	0	0
На 01.10.2019	369	0	369

Просроченная задолженность по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 отсутствует.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	27 563	97 975
	в т.ч. остатки на расчетных счетах (40807)	27 563	48 433
	в т.ч. привлеченные депозиты (42503)	0	0
	в т.ч. привлеченные депозиты (42504)	0	86 838
	в т.ч. привлеченные депозиты (42505)	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	862	15
	в т.ч. остатки на текущих счетах (40820)	0	13
	в т.ч. депозиты до востребования (42601)	2	2
	в т.ч. привлеченные депозиты (42605)	753	0
	в т.ч. привлеченные депозиты (42606)	107	0

13. Принятие решения о прекращении деятельности, реорганизации

В отчетном периоде решения о прекращении деятельности или реорганизации кредитной организации не принималось.

Председатель Правления Банка




Ишмуратова Е.В.


Главный бухгалтер Банка




Кузьмова И.В.

Начальник МСФО  Баранцев О.Б.

Начальник ОКБР  Середюк Г.В.

Начальник отдела по УАО ФЛ и ЮЛ  Гореленко А.А.

Начальник отдела кредитования ЮЛ  Бородина Н.В.