

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 9 месяцев 2019 года**  
**ООО «Банк Стандарт-Кредит»**

## **г. Москва**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Банк Стандарт-Кредит» за период с 01 января 2019 года 30 сентября 2019 года включительно, составленной в соответствии с Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» № 4983-У от 27.11.2018 года.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года представлена информация о финансовом положении Банка, результатах его деятельности. Данная отчетность составлена в валюте Российской Федерации и включает показатели деятельности всех подразделений Банка.

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

### **1. Краткая характеристика деятельности Банка**

#### ***1.1. Общая информация***

ООО «Банк Стандарт-Кредит» был создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков от 22.10.1990г. (Протокол №1) с наименованием Коммерческий банк «АДЫГЕЯ».

Банк зарегистрирован Банком России 20.11.1990г. за регистрационным номером 841.

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 27.06.1996г. (Протокол №6) организационно-правовая форма банка приведена в соответствие с действующим законодательством и изменена на полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Коммерческий банк «Адыгея» общество с ограниченной ответственностью (Комбанк «Адыгея» ООО). В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 15.11.2006г. (Протокол №8), наименование Банка изменено на:

Полное фирменное наименование Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит».

Сокращенное фирменное наименование ООО «Банк Стандарт-Кредит».

Фирменное наименование на английском языке – Standart - Kredit Bank Co.Ltd.

Внеочередным общим собранием участников ООО «Банк Стандарт – Кредит» от 23.11.2018 года (протокол № 3) было принято решение об изменении адреса местонахождения Головного Офиса ООО «Банк Стандарт – Кредит» с Республики Адыгея на город Москву и о закрытии Филиала в городе Москва. Банк России 13.02.2019 г. зарегистрировал местонахождение Банка по новому адресу: 127051 г. Москва, Большой Каретный переулок, д. 20, стр. 2.

«10» июня 2019 года Филиал ООО «Банк Стандарт – Кредит» в г. Москва (местонахождение (адрес) Филиала: 127051, г. Москва, Большой Каретный переулок, дом 20, строение 2, порядковый номер Филиала: 841/1) был закрыт, о чем 11 июня 2019 был уведомлен Банк России и 20 июня 2019 года им внесены соответствующие сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

В связи с изменением местонахождения Банка, Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, Банку открыт корреспондентский счет в Банке России: №30101810245250000450 и присвоен банковский идентификационный код (БИК):044525450.

На отчетную дату филиалов, дополнительных офисов и других обособленных подразделений Банк не имеет.

Представительств в Российской Федерации у Банка нет.

ООО «Банк Стандарт-Кредит» не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии с лицензиями Банка России на осуществление банковских операций:

- Базовой лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление операций с драгоценными металлами № 841 от 15.02.2019, выданной Банком России;

- Лицензией ЛСЗ №0009215, рег. №40 от 4 мая 2016 г., выданной Управлением ФСБ России по Республике Адыгея.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» выдано Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 28.09.2012 № 997. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ООО «Банк Стандарт-Кредит» является банком, уполномоченным МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ РОССИИ на осуществление льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства по ставке 8,5% в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30.12.2018 N 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке».

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации; деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц, предоставляет прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Органами управления Банка, наряду с Общим собранием его участников являются Совет директоров Банка, единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка), коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка).

Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

Совет директоров избирается Общим собранием участников Банка. Количественный состав Совета директоров определяется в количестве не менее трех человек.

Данные о составе Совета директоров Банка по состоянию на 01.10.2019 года представлены в таблице:

|                                  |                                |   |
|----------------------------------|--------------------------------|---|
| Бадимов Александр Владимирович   | Председатель Совета директоров | Доля участия в уставном капитале Банка – 27,0 %   |
| Синельников Александр Михайлович | Член Совета Директоров         | Доля участия в уставном капитале Банка – 31,9 %   |
| Репин Николай Николаевич         | Член Совета Директоров         | Доля участия в уставном капитале Банка – 6,9474 % |
| Айзман Михаил Иосифович          | Член Совета Директоров         | Доля участия в уставном капитале Банка – 0 %      |

Совет директоров избран годовым Общим собранием участников сроком на один год, Протокол Общего собрания участников Банка № 1 от 24.04.2019 г.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, которые решают вопросы оперативной деятельности Банка, связанной с руководством подразделениями Банка, заключением договоров и сделок, учета и отчетности, внутреннего контроля и другие вопросы.

Данные о составе Правления по состоянию на 01.10.2019 года представлены в таблице:

| <b>ФИО</b>                       | <b>Должность</b>                   |
|----------------------------------|------------------------------------|
| Синельников Александр Михайлович | Председатель Правления Банка       |
| Мельник Марина Юрьевна           | Заместитель Председателя Правления |
| Генералова Татьяна Николаевна    | Главный бухгалтер Банка            |

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990г.

Аудитор Банка – Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество», ОГРН 10206018011.

Банк размещает информацию на открытом в сети Интернет сайте [www.stkbank.ru](http://www.stkbank.ru). На нем размещены регистрационные и лицензионные данные, сведения о персональном составе органов управления Банка, их структуре и компетенции, об операциях, проводимых с юридическими и физическими лицами, опубликованы квартальная и годовая отчетности за предыдущие периоды деятельности и другая информация.

Рейтинг кредитоспособности Банку не присваивался.

## **1.2.      *Информация о направлениях деятельности Банка***

В соответствии с лицензиями, выданными Банком России, ООО «Банк Стандарт-Кредит» предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет (до востребования и на определенный срок).
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. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

### **1.3. Краткий обзор основных направлений Учетной политики Банка**

В Учетной Политике Банка на 2019 год учтены изменения, связанные с ведением кредитными организациями бухгалтерского учета с применением требований Международных Стандартов Финансовой отчетности (МСФО).

Бухгалтерский учет в Банке в 2019 году осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций, в том числе с применением принципов МСФО (IFRS) 9.

#### **1.3.1 Принципы ведения бухгалтерского учёта**

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преобладания баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и, в дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо путем создания оценочного резерва.

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть классифицированы в одну из двух категорий

- финансовые обязательства учитываемые по амортизированной стоимости (далее - АС) за исключением производственных финансовых инструментов (далее - ПФИ), финансовых гарантий и обязательств по предоставлению займа по ставке ниже рыночной;

- финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **Категории активов**

#### **Бизнес-модели**

Банк, на основе бизнес-модели оценивает, отвечают ли ее финансовые активы условиям отнесения в определенный портфель. Бизнес-модель определяет, каким образом осуществляется управление финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса. Банк может использовать более чем одну бизнес модель для управления своими финансовыми инструментами.

#### **Оценка бизнес-модели**

Оценка осуществляется на основании профессионального суждения. При этом учитываются различные факторы, в том числе риски, которые влияют на результативность бизнес-модели и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес модели и, в частности, способ управления данными рисками.

#### **Категория «амортизированная стоимость»**

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (основного долга и процентов), учитываются по амортизированной стоимости. Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем (напри-

мер, при увеличении кредитного риска или с целью управления концентрацией кредитного риска;

*Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»*

Банк удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи самого инструмента; характеристика актива - получение денежных потоков в счет основного долга, процентов, а также от продажи финансового актива.

*Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»*

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках предыдущих бизнес -моделей. Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости. В этом случае следствием цели Банка, как правило, будут активные покупки и продажи.

*Ссудная и приравненная к ней задолженность*

Ссудная и приравненная к ней задолженность отражается в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П в зависимости от выбранной бизнес - модели и отнесении ссуды в определенный портфель активов. По ссудной и приравненной к ней задолженности формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-П и внутренними методиками. Кроме того, формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П и МСФО 9.

*Бухгалтерский учёт ценных бумаг*

Бухгалтерский учет ценных бумаг ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 606-П и Положения 579-П. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода отражается в соответствии с Положением 446-П. При применении вышеперечисленных Положений Банка России Банк руководствуется Международными стандартами.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, акт приема-передачи ценных бумаг, отчет брокера, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

По ценным бумагам создается резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением 606-П.

При расчете амортизированной стоимости применяется линейный метод в соответствии с принятыми критериями существенности.

*Бухгалтерский учёт операций в иностранной валюте*

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету операций в иностранной валюте не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Расчетные операции в иностранной валюте проводятся с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета опера-

ций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

#### *Бухгалтерский учёт доходов и расходов*

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода 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 кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

#### *Основные средства, нематериальные активы*

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» и Учетной политикой Банка.

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на его приобретение, сооружение, создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, с учетом уплаченного НДС, который относится на расходы Банка через ежемесячные амортизационные начисления, исходя из срока эксплуатации основного средства.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается с учетом налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Амортизация начисляется линейным способом.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату признания. Ко всем нематериальным активам Банк применяет линейный метод начисления амортизации.

#### **1.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

В соответствии с Учетной политикой Банк использует профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности.

##### *Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П). Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением 605-П, 606-П.

Списание безнадежной к взысканию задолженности осуществляется в соответствии с Положением № 590-П в порядке, установленном внутренними документами Банка.

## **2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (по форме отчетности 0409806)**

### **2.1. Денежные средства и эквиваленты**

|  | (тыс. руб.)       |                   |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>01.10.2019</b> | <b>01.01.2019</b> |
| Наличные денежные средства в кассах Банка, в т.ч.:                                 | 13128             | 26055             |
| - в рублях   | 9083              | 16549             |
| - в долларах США   | 1686              | 8103              |
| - в евро   | 2359              | 1403              |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)                     | 7541              | 18307             |
| Обязательные резервы   | 4626              | 5840              |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ                                | 6886              | 5484              |
| Средства на торговых банковских счетах   | 19                | 12                |
| Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам в кредитных организациях РФ | -149              | -88               |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                                    | <b>32051</b>      | <b>55610</b>      |

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе Банка. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и в иностранной валюте.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчита-



ны как средняя арифметическая в течение месяца. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США и ЕВРО в следующих кредитных организациях: АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) и ПАО «МИНБанк».

Остатки средств на корреспондентских счетах в АКБ «ФОРА-БАНК» были отнесены Банком к активам I категории качества и резервы на возможные потери не создавались. На 01.10.2019г. по остаткам денежных средств на счетах ПАО «МИНБанк» сформирован резерв в размере 4,6%.

## 2.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

|  | (тыс. руб.)   |               |
|--|---------------|---------------|
|  | 01.10.2019    | 01.01.2019    |
| Кредиты юридическим лицам  | 233548        | 204325        |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям                                    | 15902         | 235           |
| Кредиты физическим лицам   | 66828         | 100374        |
| <b>Итого кредиты</b>   | <b>316278</b> | <b>304934</b> |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                                 | -22625        | -31436        |
| <b>Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля</b> | <b>293653</b> | <b>273498</b> |
| Депозиты, размещенные в Банке России                                       | 156067        | 55000         |
| Прочие размещенные средства  | 315           | 2715          |
| Резерв по прочим размещенным средствам                                     | -63           | -570          |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                                  | <b>449972</b> | <b>330643</b> |

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк имеет 43 заемщика с общей суммой задолженности 316278 тыс. руб. Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 22625 тыс. руб.

Прочие размещенные средства представляют собой гарантийный взнос по договору аренды с ИП Данилкин В.В. в размере 315 тыс. руб. По окончании договора аренды гарантийный взнос будет возвращен Арендатору. Под указанную задолженность Банк создал резерв в размере 20% на сумму 63 тыс. руб.

За отчетный период кредиты предоставлялись в рублях и иностранной валюте.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 9 месяцев 2019 года:

|   | (тыс. руб.)      |                                |                 |               |
|---|------------------|--------------------------------|-----------------|---------------|
|   | Юридические лица | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Итого         |
| Резерв под обесценение кредитов на <b>01 января 2019</b>                                  | <b>-9472</b>     | <b>-235</b>                    | <b>-21729</b>   | <b>-31436</b> |
| Восстановление резерва(+)/отчисления (-) в резерв под обесценение кредитов в течение года | -5633            | -1037                          | 15481           | <b>8811</b>   |

|   |               |              |              |               |
|---|---------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов на 01 октября 2019</b> | <b>-15105</b> | <b>-1272</b> | <b>-6248</b> | <b>-22625</b> |
|---|---------------|--------------|--------------|---------------|

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

(тыс.руб)

| Финансовый актив         | Дата       |        |            |        |            |        |
|--------------------------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
|                          | 01.01.2019 |        | 01.02.2019 |        | 01.10.2019 |        |
|                          | ОРОКУ      | РВПС   | ОРОКУ      | РВПС   | ОРОКУ      | РВПС   |
| Кредиты и займы клиентам | 0          | -31957 | 1549       | -31689 | -1632      | -20993 |

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

|  | 01.10.2019    |            | 01.01.2019    |            |
|--|---------------|------------|---------------|------------|
|  | тыс. руб.     | %          | тыс. руб.     | %          |
| Предприниматели                                | 15902         | 5,0        | 235           | 0,1        |
| Производство резиновых и пластмассовых изделий | 3977          | 1,3        | 9040          | 3,0        |
| Обработка металлических изделий механическая   | 7168          | 2,3        | 0             | 0          |
| Предприятия торговли                           | 124303        | 39,3       | 101753        | 33,4       |
| Финансовый лизинг                              | 54209         | 17,1       | 59275         | 19,4       |
| Медицинские услуги                             | 41904         | 13,2       | 30831         | 10,1       |
| Транспорт и связь                              | 1987          | 0,6        | 3426          | 1,1        |
| Физические лица                                | 66828         | 21,1       | 100374        | 32,9       |
| <b>Итого кредиты</b>                           | <b>316278</b> | <b>100</b> | <b>304934</b> | <b>100</b> |

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

|  | 01.10.2019   | 01.01.2019    |
|--|--------------|---------------|
| Потребительские кредиты                    | 63240        | 94606         |
| Кредиты на покупку жилья                   | 3588         | 5768          |
| <b>Итого кредитов физическим лицам</b>     | <b>66828</b> | <b>100374</b> |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | -6248        | -21729        |
| <b>Итого кредиты физическим лицам</b>      | <b>60580</b> | <b>78645</b>  |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 октября 2019 года:

(тыс. руб.)

|                        | Юридические лица | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Итого         |
|------------------------|------------------|--------------------------------|-----------------|---------------|
| Необеспеченные кредиты | -                | 620                            | 3008            | <b>3628</b>   |
| Кредиты обеспеченные:  | 233548           | 15282                          | 63820           | <b>312650</b> |
| - недвижимостью        | 87925            | 15000                          | 43338           | <b>146263</b> |

|  |               |              |              |               |
|--|---------------|--------------|--------------|---------------|
| - оборудованием и транспортными средствами | 117582        | 282          | 17469        | <b>135333</b> |
| - гарантийный депозит                      | 7167          | -            | -            | <b>7167</b>   |
| - поручительствами                         | 20874         | -            | 3013         | <b>23887</b>  |
| <b>Итого кредиты</b>                       | <b>233548</b> | <b>15902</b> | <b>66828</b> | <b>316278</b> |

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 января 2019 года:

(тыс. руб.)

|  | Юри-<br>диче-<br>ские лица | Индивиду-<br>альные<br>предпри-<br>матели | Физиче-<br>ские<br>лица | Итого         |
|--|----------------------------|---|-------------------------|---------------|
| Необеспеченные кредиты                     |                            |   | 3775                    | <b>3775</b>   |
| Кредиты обеспеченные:                      | 204325                     | 235                                       | 96599                   | <b>301159</b> |
| - недвижимостью                            | 38610                      |   | 65019                   | <b>103629</b> |
| - оборудованием и транспортными средствами | 156362                     | 235                                       | 11589                   | <b>168186</b> |
| - поручительствами                         | 9353                       |   | 19991                   | <b>29344</b>  |
| <b>Итого кредиты</b>                       | <b>204325</b>              | <b>235</b>                                | <b>100374</b>           | <b>304934</b> |

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения.

(тыс. руб.)

|                                     | До востре-<br>бования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>3 месяцев | От 3<br>до<br>6 меся-<br>цев | От 6 до<br>12 месяце<br>в | Более 1<br>года | С не-<br>опреде-<br>ленным<br>сроком | Итого         |
|-------------------------------------|--|----------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|--------------------------------------|---------------|
| <b>01.10.2019</b>                   |  |                      |                              |                           |                 |                                      |               |
|                                     | 167  | 49811                | 79408                        | 56155                     | 115314          | 15423                                | <b>316278</b> |
| Депозиты в<br>Банке Рос-<br>сии     | 156067                                       |                      |                              |                           |                 |                                      | <b>156067</b> |
| Прочие раз-<br>мещенные<br>средства |  |                      |                              |                           |                 | 315                                  | 315           |
| <b>01.01.2019</b>                   |  |                      |                              |                           |                 |                                      |               |
|                                     | 5335   | 49177                | 35044                        | 127997                    | 52 314          | 35067                                | <b>304934</b> |
| Депозиты в<br>Банке Рос-<br>сии     | 55000  |                      |                              |                           |                 |                                      | <b>55000</b>  |
| Прочие раз-<br>мещенные<br>средства |  |                      | 2400                         |                           |                 | 315                                  | <b>2715</b>   |

В таблице данные указаны без учета резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

Далее представлен географический анализ:

(тыс. руб.)

|                             | Республика Адыгея | Волгоградская область | Краснодарский край | Москва и Московская область | Тамбовская область | Израиль | Итого         |
|-----------------------------|-------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|---------|---------------|
| <b>01.10.2019</b>           |                   |                       |                    |                             |                    |         |               |
| Кредиты                     |                   | 181                   | 11408              | 283476                      | 15000              | 6213    | <b>316278</b> |
| Депозиты в Банке России     |                   |                       |                    | 156067                      |                    |         | 156067        |
| Прочие размещенные средства |                   |                       |                    | 315                         |                    |         | <b>315</b>    |
| <b>01.01.2019</b>           |                   |                       |                    |                             |                    |         |               |
| Кредиты                     | 2803              |                       | 16545              | 270868                      |                    | 14718   | <b>304934</b> |
| Депозиты в Банке России     |                   |                       |                    | 55000                       |                    |         | <b>55000</b>  |
| Прочие размещенные средства |                   |                       |                    | 2715                        |                    |         | <b>2715</b>   |

Данные указаны без учета резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

### **2.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

|  | <b>01.10.2019</b> | <b>01.01.2019</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Ценные бумаги с номиналом в рублях   |                   | 20 551            |
| Ценные бумаги с номиналом в валюте   | 61 959            | 121 117           |
| <b>Виды ценных бумаг</b>   |                   |                   |
| Корпоративные облигации:   |                   |                   |
| кредитные и финансовые организации   | 13 789            | 36 529            |
| нефинансовые организации   | 48 170            | 105 139           |
| <b>Итого чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>61 959</b>     | <b>141 668</b>    |

Ценные бумаги кредитных организаций представлены облигациями бумагами Банка ВТБ (Публичное Акционерное Общество) с номиналом в долларах США. Срок погашения облигаций Банка ВТБ - 13.10.2020г. Ставка купонного дохода – 6,551% годовых.

Облигации нефинансовых организаций представлены бумагами ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» с номиналом в долларах США, облигациями

ПАО «Газпром» с номиналом в долларах США, облигациями ПАО «НОВАТЭК» с номиналом в долларах США. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» составляет 5,875%, срок погашения 11.11.2021г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «Газпром» составляет 4,950%, срок погашения – 19.07.2022г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «НОВАТЭК» составляет 6,604%, срок погашения – 03.02.2021г.

Долевые ценные бумаги по состоянию на 01.10.2019 года отсутствуют.

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации по состоянию на 01.10.2019 года отсутствуют.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.10.2019 года отсутствуют.

За 9 месяцев 2019 года Банк осуществил следующие операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- 1) Продажа еврооблигаций ПАО «Совкомфлот» с номиналом в долларах США и сроком погашения 16.06.2023г. в количестве 300 шт.
- 2) Продажа облигаций "Санкт-Петербург Телеком" ОАО с номиналом в валюте Российской Федерации и сроком погашения 05.04.2022г. в количестве 20 000 шт.
- 3) Продажа еврооблигаций Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" с номиналом в долларах США и сроком погашения 09.07.2020г. в количестве 300 шт.
- 4) Продажа еврооблигаций ПАО «Газпром нефть» с номиналом в долларах США и сроком погашения 19.09.2022г. в количестве 200 шт.

#### **2.4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

(тыс.руб.)

| Наименование финансового инструмента  | 01.10.2019    | 01.01.2019    |
|---|---------------|---------------|
| Долговые ценные бумаги, в т.ч.:   |               |               |
| корпоративные облигации   | 39 168        | 56 637        |
| <b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>39 168</b> | <b>56 637</b> |

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.10.2019г.:

| Наименование финансового инструмента | ISIN код     | Срок погашения | Ставка купона, % | Объем чистых вложений | Категория качества |
|--------------------------------------|--------------|----------------|------------------|-----------------------|--------------------|
| Корпоративные облигации, в т.ч.:     |              |                |                  |                       |                    |
| Novatek Finance Limited              | XS0588433267 | 03.02.2021     | 6,604            | 13 043                | 1                  |
| SB Capital S.A.                      | XS0638572973 | 16.06.2021     | 5,717            | 13 115                | 1                  |
| Rosneft International Finance DAC    | XS0961981180 | 06.03.2022     | 4,199            | 13 010                | 1                  |
| <b>Итого</b>                         |              |                |                  | <b>39 168</b>         |                    |

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, на 01 января 2019г.:

| Наименование финансового инструмента  | ISIN код     | Срок погашения | Ставка купона, % | Объем чистых вложений | Категория качества |
|---------------------------------------|--------------|----------------|------------------|-----------------------|--------------------|
| Корпоративные облигации, в т.ч.:      |              |                |                  |                       |                    |
| VimpelCom Holdings B.V.               | XS0889401054 | 13.02.2019     | 5,200            | 14 164                | 1                  |
| Novatek Finance Limited               | XS0588433267 | 03.02.2021     | 6,604            | 14 311                | 1                  |
| SB Capital S.A.                       | XS0638572973 | 16.06.2021     | 5,717            | 13 955                | 1                  |
| Rosneft International Finance Limited | XS0961981180 | 06.03.2022     | 4,199            | 14 207                | 1                  |
| <b>Итого</b>                          |              |                |                  | <b>56 637</b>         |                    |

Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности эмитента.

(тыс.руб.)

| Вид экономической деятельности                                | 01.10.2019    | 01.01.2019    |
|---|---------------|---------------|
| Вложения в облигации кредитных организаций                    | 13 115        | 13 955        |
| Вложения в облигации предприятий нефтегазовой отрасли         | 26 053        | 28 518        |
| Вложения в облигации предприятий телекоммуникационной отрасли |               | 14 164        |
| <b>Итого</b>  | <b>39 168</b> | <b>56 637</b> |

За 9 месяцев 2019 года Банк осуществил следующие операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости:

- Погашение еврооблигаций Публичного акционерного общества «ВЫМПЕЛ КОММУНИКАЦИИ» (VimpelCom Holdings B.V.) с номиналом в долларах США и сроком погашения 13.02.2019г. в количестве 200 шт.

## 2.5. Отложенный налоговый актив

Согласно требованиям Положения Банка России №409-П, Банком производится расчет и отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сумма отложенного налогового актива складывается в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных (пассивных) счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение налогооблагаемой временной разницы на налоговую ставку по налогу на прибыль (20%), установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

По состоянию на 01.10.2019г. Банк имеет отложенный налоговый актив в размере 4106 тыс.руб. Данная сумма уменьшит величину налога на прибыль в будущих отчетных периодах.

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

Движение основных средств за 9 месяцев 2019 года:

(тыс. руб.)

| Категории                                      | Мебель      | Компьютерное оборудование | Банковское оборудование | Прочее офисное оборудование | Транспорт  | Итого        |
|--|-------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------|--------------|
| <b>Балансовая стоимость на 01.01.2019г.</b>    | <b>1706</b> | <b>6332</b>               | <b>1890</b>             | <b>1859</b>                 | <b>899</b> | <b>12686</b> |
| Приобретение ОС                                | 40          | 588                       | 147                     | 176                         |            | <b>951</b>   |
| Выбытие ОС                                     | 142         | 560                       | 1413                    | 227                         |            | <b>2342</b>  |
| <b>Балансовая стоимость на 01.10.2019г.</b>    | <b>1604</b> | <b>6360</b>               | <b>624</b>              | <b>1808</b>                 | <b>899</b> | <b>11295</b> |
| <b>Накопленная амортизация на 01.01.2019г.</b> | <b>1308</b> | <b>5808</b>               | <b>1555</b>             | <b>588</b>                  | <b>899</b> | <b>10158</b> |
| Амортизация по имеющимся ОС                    | 80          | 185                       | 64                      | 203                         |            | <b>532</b>   |
| Амортизация по приобретенным ОС                | 1           | 63                        | 15                      | 14                          |            | <b>93</b>    |
| Амортизация по выбывшим ОС                     | 142         | 560                       | 1180                    | 139                         |            | <b>2021</b>  |
| <b>Накопленная амортизация на 01.10.2019г.</b> | <b>1247</b> | <b>5496</b>               | <b>454</b>              | <b>666</b>                  | <b>899</b> | <b>8762</b>  |
|  |             |                           |                         |                             |            |              |
| <b>Остаточная стоимость на 01.10.2019г.</b>    | <b>357</b>  | <b>864</b>                | <b>170</b>              | <b>1142</b>                 | <b>0</b>   | <b>2533</b>  |

Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Для последующей (с момента готовности основного средства к использованию) оценки основных средств применительно ко всем группам однородных основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк применяет линейный способ амортизации для всех групп основных средств.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется Банком ежемесячно.

В состав основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, входят следующие виды имущества: автотранспорт, компьютерное и телекоммуникационное оборудование, мебель и прочее.

За 9 месяцев 2019 года Банком были приобретены и введены в эксплуатацию основные средства: кассовое оборудование, автоматизированные рабочие места, наружная вывеска Банка, офисная мебель.

Также в отчетном периоде в связи с прекращением деятельности Банка в республике Адыгея были реализованы мебель, климатическое оборудование, автоматизированные рабочие места.

За отчетный период переоценка основных средств не проводилась.

Материальные запасы, нематериальные активы за 9 месяцев 2019 года представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

| Категории                                      | МЗ         | НМА         | Итого       |
|--|------------|-------------|-------------|
| <b>Балансовая стоимость на 01.01.2019г.</b>    | <b>518</b> | <b>5434</b> | <b>5952</b> |
| Приобретение                                   | 700        | 2097        | <b>2797</b> |
| Выбытие/списание в эксплуатацию                | 727        |             | <b>727</b>  |
| <b>Балансовая стоимость на 01.10.2019г.</b>    | <b>491</b> | <b>7531</b> | <b>8022</b> |
| <b>Накопленная амортизация на 01.01.2019г.</b> |            | <b>1899</b> | <b>1899</b> |
| Амортизация                                    |            | 1115        | <b>1115</b> |
| <b>Накопленная амортизация на 01.10.2019г.</b> |            | <b>3014</b> | <b>3014</b> |
|  |            |             |             |
| <b>Остаточная стоимость на 01.10.2019г.</b>    | <b>491</b> | <b>4517</b> | <b>5008</b> |

По состоянию на 01.10.2019г. в составе нематериальных активов учтены права пользования лицензиями на программные продукты.

Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством РФ. Банк не производит переоценку нематериальных активов.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, рассчитанные исходя из срока полезного использования нематериального актива. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом. Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно тестируется Банком на необходимость его уточнения.

## ***2.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, включая землю, и движимое имущество, полученные по договорам отступного, залога и по решению суда в счет погашения ранее выданных кредитов. Долгосрочные активы не используются в основной деятельности Банка и удовлетворяют следующим условиям:

- долгосрочные активы готовы к немедленной продаже в текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- органами управления Банка принято решение о продаже долгосрочных активов;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочных активов, исходя из цены, которая является сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превысил 12 месяцев, Банк создает резервы на возможные потери согласно Положению 611-П.

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, приведена ниже.



(тыс. руб.)

| Наименование  | 01.10.2019           |       | 01.01.2019           |      |
|---|----------------------|-------|----------------------|------|
|   | Балансовая стоимость | РВП   | Балансовая стоимость | РВП  |
| Гостиничный комплекс Ника», г.Курганинск, Краснодарский край                                  | 15881                | 7943  | 15881                | 5558 |
| Квартира, г.Королев, Московская область   | 7348                 | 2571  | 7348                 | 1469 |
| Торгово-офисное здание, г.Лобня, Московская область   | 9295                 | 3252  | 9295                 | 1859 |
| Экскаватор CAT 330DL  | 0                    | 0     | 2034                 | 407  |
| Экскаватор JCB JS160W   | 0                    | 0     | 3400                 | 680  |
| Жилой дом с земельным участком, СНТ «Восход» (д.Мисирево), Клинский район, Московская область | 1376                 | 138   | 1376                 | 0    |
| Итого   | 33900                | 13904 | 39334                | 9973 |
| <b>Чистые активы</b>  | <b>19996</b>         |       | <b>29361</b>         |      |

## 2.8. Прочие активы

Объем и структура прочих активов по состоянию на 01.10.2019г. представлена следующим образом:

( тыс. руб.)

| Наименование актива   | Сумма       |
|---|-------------|
| Предоплата за оказанные услуги  | 1777        |
| Требования по неоплаченным госпошлине и неустойкам по ссудным операциям | 347         |
| Требования по уступке прав требования (цессия)                          | 0           |
| Требования по прочим операциям  | 4206        |
| Требования по уплате налогов  | 164         |
| Расчеты по брокерским операциям   | 1866        |
| Резервы на возможные потери по прочим активам                           | -403        |
| <b>Итого прочих активов</b>   | <b>7957</b> |

В отчетном периоде в соответствии с Договорами уступки прав требований Банк реализовал активы низкой категории качества (ссудная задолженность физических и юридических лиц) на общую сумму в размере 29 247 тыс. руб.

По дебиторской задолженности (госпошлины и неустойки по ссудной задолженности), срок погашения которой превышает 1 год, Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Объем и структура прочих активов по состоянию на 01.01.2019г. представлена следующим образом:

( тыс. руб.)

| Наименование актива   | Сумма |
|---|-------|
| Предоплата за оказанные услуги  | 4986  |
| Проценты по предоставленным кредитам, в т.ч. просроченные               | 1257  |
| Расходы будущих периодов  | 1192  |
| Требования по неоплаченным госпошлине и неустойкам по ссудным операциям | 2011  |
| Требования по прочим операциям  | 7107  |
| Требования по уплате налогов  | 56    |

|   |              |
|---|--------------|
| Расчеты по брокерским операциям               | 1689         |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | -5152        |
| <b>Итого прочих активов</b>                   | <b>13146</b> |

## 2.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

|  | (тыс. руб.)   |               |
|--|---------------|---------------|
|  | 01.10.2019    | 01.01.2019    |
| <b>Негосударственные организации:</b>        |               |               |
| расчетные счета                              | 72659         | 64051         |
| <b>Индивидуальные предприниматели:</b>       |               |               |
| расчетные счета                              | 959           | 2447          |
| <b>Юридические лица:</b>                     |               |               |
| депозиты                                     | 76550         | 73471         |
| в т.ч. депозиты юридических лиц-нерезидентов | 64984         | 69471         |
| счета юридических лиц - нерезидентов         | 0             | 14            |
| <b>Физические лица:</b>                      |               |               |
| текущие счета                                | 15448         | 6184          |
| срочные вклады                               | 171775        | 182660        |
| счета физических лиц-нерезидентов            | 32729         | 43060         |
| <b>Итого средств клиентов</b>                | <b>370120</b> | <b>371887</b> |

За отчетный период Банком привлекались денежные средства в рублях и иностранных валютах.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 9 месяцев 2019 года и 2018 года.

## 2.10. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств по состоянию на 01.10.2019г. представлена следующим образом:

|  | (тыс. руб.) |
|--|-------------|
| Наименование                           | Сумма       |
| Расчеты по налогам                     | 217         |
| Резерв предстоящих отпусков            | 600         |
| Страховые взносы – предстоящие платежи | 179         |
| Резерв по судебным издержкам           | 59          |
| <b>Итого прочих обязательств</b>       | <b>1055</b> |

Срок погашения прочих обязательств составляет не более 1 года.

Объем и структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2019г. представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

| Наименование                                      | Сумма       |
|---|-------------|
| Начисленные проценты по депозитам юридических лиц | 631         |
| Расчеты по налогам                                | 404         |
| Расчеты с поставщиками                            | 147         |
| Резерв предстоящих отпусков                       | 3266        |
| Страховые взносы – предстоящие платежи            | 596         |
| Расчеты с Агентством по страхованию вкладов       | 349         |
| Резерв по судебным издержкам                      | 59          |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                  | <b>5452</b> |

### 2.11. Источники собственных средств Банка

|  | (тыс.руб.)    |               |
|--|---------------|---------------|
|  | 01.10.2019    | 01.01.2019    |
| Средства (акционеров) участников   | 290000        | 290000        |
| Эмиссионный доход  | 500           | 500           |
| Резервный фонд   | 0             | 7426          |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 1389          | -3445         |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                 | 117           |               |
| Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет                                    | -21774        |               |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                             | -16819        | -29199        |
| <b>Всего источников собственных средств</b>                                      | <b>253413</b> | <b>265282</b> |

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников.

Уставный капитал Банка сформирован на 100% денежными средствами юридических и физических лиц.

По состоянию на отчетную дату все доли участников Банка полностью оплачены. Уставный капитал зарегистрирован и составляет 290000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату состав участников Банка выглядит следующим образом:

| п\п           | Участник                         | Доля в уставном капитале, тыс. руб. | Доля в уставном капитале, % |
|---------------|----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| 1             | ООО «ЛИСКА»                      | 46 464                              | 16,02                       |
| 2             | ООО «Лаборатория-4А»             | 46 463                              | 16,02                       |
| 3             | Синельников Александр Михайлович | 92 600                              | 31,93                       |
| 4             | Бадимов Александр Владимирович   | 78 300                              | 27,00                       |
| 5             | Репин Николай Николаевич         | 20148                               | 6,95                        |
| 6             | Баранов Владимир Юзикович        | 6 000                               | 2,07                        |
| 7             | Участники-миноритарии            | 25                                  | 0,01                        |
| <b>Итого:</b> |                                  | <b>290 000</b>                      | <b>100</b>                  |

### 2.12. Внебалансовые обязательства Банка

По состоянию на 01.10.2019г. на внебалансовом счете второго порядка 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» учтена сумма обязательств в размере 1 432 тыс.руб. Данные обязательства не является безотзывными, так как предоставление средств осуществляется только при выпол-

нении Заемщиком всех необходимых условий, установленных в договоре. В частности, в случае ухудшения финансового положения Заемщика, денежные средства в счет установленного лимита не предоставляются.

Суммы, учтенные на счетах 963 «Обязательства по поставке денежных средств» раздела Г баланса в размере 60 625 тыс.руб, также не являются безотзывными обязательствами, так как производные финансовые инструменты, учитываемые на этих счетах являются беспоставочными.

### 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (по форме отчетности 0409807)

#### 3.1. Процентные доходы и расходы

( тыс. руб.)

|   | 01.10.2019   | 01.10.2018   |
|---|--------------|--------------|
| <b>Процентные доходы:</b>   |              |              |
| от размещения средств в кредитных организациях                            | 5600         | 6914         |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 44521        | 36418        |
| от вложений в ценные бумаги   | 4648         | 7070         |
| <b>Итого процентных доходов</b>   | <b>54769</b> | <b>50402</b> |
| <b>Процентные расходы:</b>  |              |              |
| по привлеченным средствам юридических лиц                                 | 1965         | 2205         |
| по привлеченным средствам физических лиц                                  | 6496         | 8074         |
| <b>Итого процентных расходов</b>  | <b>8461</b>  | <b>10279</b> |

#### 3.2. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от купли-продажи иностранной валюты представлены ниже:

( тыс. руб.)

|   | 01.10.2019  | 01.10.2018  |
|---|-------------|-------------|
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты              | 2873        | 3655        |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты             | 1208        | 2071        |
| <b>Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты</b> | <b>1665</b> | <b>1584</b> |

Воздействие на прибыль или убыток в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

( тыс. руб.)

|  | 01.10.2019  | 01.10.2018  |
|--|-------------|-------------|
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте  | 108750      | 239262      |
| Расходы от переоценки средств в иностранной валюте | 109515      | 233429      |
| <b>Итого финансовый результат</b>                  | <b>-765</b> | <b>5833</b> |

#### 3.3. Комиссионные доходы и расходы

( тыс. руб.)

|  | 01.10.2019 | 01.10.2018 |
|--|------------|------------|
| <b>Комиссионные доходы:</b>                      |            |            |
| Комиссия по расчетным и кассовым операциям       | 2557       | 3530       |
| Комиссия за открытие и ведение банковских счетов | 1651       | 795        |
| Прочие комиссионные доходы                       | 27         | 161        |

|   |             |             |
|---|-------------|-------------|
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                                 | <b>4235</b> | <b>4486</b> |
| <b>Комиссионные расходы:</b>                                      |             |             |
| Комиссия по расчетным операциям                                   | 249         | 240         |
| Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским договорам | 27          | 26          |
| Комиссия по операциям с валютными ценностями                      | 12          | 4           |
| Прочие комиссионные расходы                                       | 202         | 179         |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                                | <b>490</b>  | <b>449</b>  |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                                  | <b>3745</b> | <b>4037</b> |

### 3.4. Прочие операционные доходы

( тыс. руб.)

|   | <b>01.10.2019</b> | <b>01.10.2018</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Доходы от реализации прав требования по кредитным договорам | 29247             |                   |
| Доходы от операций по привлеченным депозитам физлиц         | 215               | 5                 |
| Доходы от операций с производными финансовыми инструментами | 5206              | 3253              |
| Прочие операционные доходы                                  | 102               | 87                |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>                    | <b>34770</b>      | <b>3345</b>       |

### 3.5. Операционные расходы

( тыс. руб.)

|  | <b>01.10.2019</b> | <b>01.10.2018</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Расходы на содержание персонала  | 46181             | 43281             |
| Амортизация основных средств   | 625               | 1169              |
| Амортизация по нематериальным активам  | 1115              | 735               |
| Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности |                   | 38                |
| Расходы от выбытия долгосрочных активов                                      | 3923              | 791               |
| Содержание имущества (в т. ч. коммунальные услуги)                           | 700               | 897               |
| Расходы на ремонт основных средств   | 77                | 846               |
| Расходы по аренде (основных средств)   | 7242              | 7478              |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)                             | 4589              | 4848              |
| Расходы по страхованию   | 908               | 797               |
| Аудит  | 357               | 552               |
| Служебные командировки   | 98                | 23                |
| Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности                | 3104              | 3173              |
| Расходы от списания стоимости запасов  | 564               | 827               |
| Расходы от операций с производными финансовыми инструментами                 | 4622              | 8252              |
| Прочие операционные расходы  | 2516              | 1634              |
| <b>Итого операционных расходов</b>   | <b>76621</b>      | <b>75341</b>      |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Фе-

дерации, ФНС России и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 10 657 тыс. руб. (01.10.2018г – 9 462 тыс. руб)

### **3.6. Начисленные (уплаченные) налоги**

Банк отражает рассчитанные налоги, в т. ч. налог на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

|  | ( тыс. руб.)      |                   |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>01.10.2019</b> | <b>01.10.2018</b> |
| Налог на прибыль   | 2834              | 0                 |
| Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе: | 999               | 891               |
| - налог на добавленную стоимость   | 925               | 801               |
| - налог на имущество   | 54                | 75                |
| - земельный налог  | 18                | 13                |
| - транспортный налог   | 1                 | 2                 |
| - плата за негативное воздействие на окружающую среду                            | 1                 |                   |
| <b>Итого расходы (возмещение) по налогам</b>                                     | <b>3833</b>       | <b>891</b>        |

### **3.7. Финансовые результаты банка**

По итогам деятельности за 3 квартал 2019 года Банком получен убыток в размере 16819 тыс. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2019 года оказали такие банковские операции, как кредитование, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) в рублях и иностранной валюте, сделки по переуступке проблемной ссудной задолженности, расходы по формированию резервов, операционные расходы.

Убыточная деятельность Банка обусловлена применением консервативного подхода при оценке рисков потерь ( в том числе с учетом применения требований МСФО) в области размещения активов, а также отсутствием коммерческой деятельности, приносящей доходы Банку в республике Адыгея в период с января по июнь 2019 г.

## **4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (по форме отчетности 0409808)**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Расчет собственных средств производился Банком в порядке, установленном Положением Банка России от 10.09.2018г. №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» .

Раскрытие составляющих расчета размера собственных средств (капитала), об уровне достаточности капитала, приведены в следующей таблице:

|   | (тыс. руб.)   |               |
|---|---------------|---------------|
|   | 01.10.2019    | 01.01.2019    |
| <b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>  | <b>310512</b> | <b>328211</b> |
| Источники базового капитала:                                | 252412        | 264090        |
| Уставный капитал кредитной организации                      | 290000        | 290000        |
| Эмиссионный доход   | 500           | 500           |
| Нераспределенная прибыль (убыток)                           | -38088        | -33836        |
| Резервный фонд  | 0             | 7426          |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала: | 6316          | 5350          |
| Нематериальные активы                                       | 6316          | 5350          |
| <b>Базовый капитал, итого</b>                               | <b>246096</b> | <b>258740</b> |
| <b>Основной капитал, итого</b>                              | <b>246096</b> | <b>258740</b> |
| Субординированный депозит                                   | 64416         | 69471         |
| <b>Дополнительный капитал, итого</b>                        | <b>64416</b>  | <b>69471</b>  |

Требования, обусловленные в ст. 11.2 Закона № 395-1, к минимальной величине собственных средств в проверяемом периоде соблюдены. Собственные средства по состоянию на 01.10.2019г. составили 310 512 тыс. руб., что позволяет Банку осуществлять банковские операции, предусмотренные первой частью ст. 5 Закона № 395-1 с учетом ограничений, установленных ст. 5.1 этого закона (базовая лицензия).

Основными источниками капитала Банка по состоянию на 01.10.2019г. являются: уставный капитал, а также субординированный депозит, предоставленный юридическим лицом – нерезидентом в сумме 1 000 тыс. долл. США.

***Информация о величине кредитного, операционного, рыночного рисков, покрываемых капиталом***

Информация о величине кредитного, операционного и других рисков изложена в пункте 8 пояснительной информации.

***Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов***

По состоянию на 01.10.2019г. фактически сформированные резервы на возможные потери уменьшились на 3018 тыс. руб. и составили – 35 555 тыс. руб.

При этом сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил – 16 344 тыс. руб., резерв по иным балансовым активам и прочим потерям составил – 19 169 тыс. руб., резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах составил – 42 тыс. руб.

## **5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (по форме отчетности 0409810)**

Общий совокупный убыток Банка за 9 месяцев 2019 года составил 11868 тыс. руб.

На 01.10.2019г. по сравнению с 01.01.2019г. произошли следующие изменения инструментов капитала Банка:

- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи 9 месяцев 2019 года увеличилась (с -3445 тыс. руб. на 01.01.2019г. до 4834 тыс. руб. на 01.10.2019г.);
- величина оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки составила 117 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2019г.;
- нераспределенная прибыль (убыток) увеличился за счет убытка текущего года (с -29199 тыс. руб. на 01.01.2019г. до -38 593 тыс. руб. на 01.10.2019г.).

К прочему совокупному доходу Банка относятся переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

В отчетном периоде не были допущены ошибки ни в одном из компонентов собственного капитала.

## **6. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах (по форме отчетности 0409813)**

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с методикой, определенной Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», с учетом требований Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с Инструкцией Банка России Банком рассчитываются следующие обязательные нормативы:

- норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 6,0 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 8,0 %;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 50 %;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 25%;
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 20%.

Значения обязательных нормативов приведены ниже:

|   |                   |                   |                   |                   | (%)               |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Наименование показателя</b>  | <b>01.10.2019</b> | <b>01.07.2019</b> | <b>01.04.2019</b> | <b>01.01.2019</b> | <b>01.10.2018</b> |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)                      | 38,7              | 41,6              | 37,9              | 32,0              | 34,8              |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 48,8              | 51,9              | 47,3              | 40,6              | 41,3              |



|   |       |       |       |       |       |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   | 174,2 | 235,3 | 149,1 | 163,9 | 133,5 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 19,0  | 19,4  | 17,9  | 17,9  | 23,6  |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н 25)                      | 0,95  | 3,3   | 1,1   | 1,6   | 2,3   |

В целом по всем нормативам Банк выдерживает требования Банка России и обеспечивает высокий уровень управления ликвидностью.

Ввиду того, что Банк не относится к категории системно значимых банков, расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не осуществляется.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (по форме отчетности 0409814)

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Движение денежных средств не включает обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов, потому что эти компоненты являются частью управления денежными средствами Банка, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Управление денежными средствами включает инвестирование излишка денежных средств в приобретение эквивалентов денежных средств.

### *Денежные средства, использованные по разным видам деятельности*

В таблице показаны потоки денежных средств с раскрытием по следующим статьям:  
(тыс.руб.)

| Наименование статьи   | Приток<br>(-отток)<br>денежных<br>средств<br>за 9 месяцев 2019<br>года | Приток<br>(-отток) денежных<br>средств<br>за 9 месяцев<br>2018 года |
|---|--|---|
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности           | -104 122   | -25 226   |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности      | 85 838   | 16 267  |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю | - 496  | 1 746   |
| <b>Прирост денежных средств и их эквивалентов</b>                           | <b>-18 780</b>   | <b>-7 213</b>   |

Основные корректировки потоков от операционной, инвестиционной, финансовой деятельности:

- остатки на счете 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;

- остатки на счете 47426 «Обязательства по уплате процентов»;
- остатки на счетах 47423 «Требования по прочим операциям»;
- остатки на счетах 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам»;
- остатки на счетах 47427 «Требования по получению процентов»;
- амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам за отчетный период;
- корректировки по резервам на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам;
- переоценка иностранной валюты.

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, не имеют ограничений для использования и доступны для использования.

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

### **8.1. Информация о подверженности риску и причинах его возникновения.**

Стратегия Банка в области управления рисками предусматривает комплексный подход к организации управления рисками, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки и применения методов их оценки, мониторинга, анализа и проведение мероприятий по снижению (предотвращению, исключению, минимизации), направлена на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам, а также предусматривает систематическую деятельность по управлению рисками, интегрированную в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях, охватывающую все подразделения и сотрудников при осуществлении ими своих функций в рамках любых бизнес-процессов.

Основной целью Банка в области управления рисками и капиталом является организация управления рисками и капиталом для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств Банка для покрытия существенных рисков, для обеспечения непрерывной деятельности Банка с выполнением основной цели деятельности как коммерческой организации и гарантированием исполнения обязательств перед своими клиентами.

Выявление рисков и определение значимых видов рисков является начальным и неотъемлемым этапом реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и одной из ключевых целей системы управления рисками и капиталом. Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск и риск концентрации на постоянной основе признаются значимыми.

Причины возникновения рисков:

- по кредитному риску – невыполнение договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требо-

ваниям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность, в т.ч.:

- предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов,
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

Общая цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах. Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации ВПОДК, включающая в себя единое информационное и нормативное обеспечение деятельности, направленной на повышение эффективности банковских операций и управления активами и пассивами Банка путем минимизации рисков при неблагоприятных внешних и/или внутренних условиях. ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

К реализуемым системой задачам относятся:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение и оценка значимых рисков Банка;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- обеспечение выполнения Банком установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные, и выделяет значимые для Банка риски. Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на профиль рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

Все риски, которые могут привести к финансовым потерям Банка и его финансовой устойчивости (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и риск концентрации) оцениваются на постоянной основе.

Основные методы оценки рисков, применяемые в Банке:

- в качестве методологии оценки кредитного риска и определения требований к капиталу Банк использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положением № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»; Службой управления рисками на ежемесячной основе рассчитываются показатели качества активов в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У);

- в качестве методологии оценки рыночного риска и определения требований к капиталу Банк использует методы оценки и процедуры управления рыночным риском Банка, включающим процентный и валютный риски (фондовый и товарный риск у Банка отсутствует), основанные на нормативных требованиях Банка России, изложенных в Положении Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также на установленных самим Банком предельных значениях для каждой составляющей рыночного риска (индикаторы чувствительности) и на лимитах, утвержденных Правлением Банка, как для ограничения общей суммы вложений в рыночные инструменты так и для каждого инструмента (эмитента) в отдельности;

- для количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к капиталу Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за отчетный период.

- в рамках управления риском ликвидности осуществляется анализ и оценка состояния ликвидности Банка, в том числе: изменение коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности по срокам востребования активов и пассивов в разрезе валют; изменение и прогноз нормативов ликвидности и нормативов концентрации риска; анализ структуры привлеченных средств по категориям, группам, инструментам; анализ концентрации средств клиентов; анализ остатков на счетах до востребования. Также в рамках комплексной оценки банковских рисков Службой управления рисками Банка производится оценка риска потери ликвидности Банка посредством расчета показателей ПЛ1-ПЛ11 в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

- в качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (Указание Банка России № 4927-У). Основным подходом к управлению и снижению уровня процентного риска является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Риск концентрации присущ всем направлениям деятельности Банка и, соответственно, может являться одним из компонентов всех видов рисков, выделяемых Банком, как значимые. Проявления риска концентрации Банк учитывает в рамках процедур управления значимыми рисками. Управление риском концентрации в составе кредитного, рыночного

рисков, а также риска потери ликвидности, является частью процесса управления данными видами риска в целом.

Исходя из бизнес-модели, сложности и масштаба, осуществляемых Банком операций, в целях выявления, измерения и мониторинга риска концентрации Банк устанавливает систему показателей. Данные показатели позволяют выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и с учетом появляющейся лучшей практики в области управления рисками.

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- разграничение и закрепление полномочий по принятию управленческих решений;
- поддержка обмена информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование количественной и качественной оценки рисков и определение их приемлемой величины;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов уровне банковских рисков;
- своевременная актуализация внутренних нормативных документов;
- проведение анализа рисков по всем новым проектам на стадии утверждения проекта;
- функционирование независимого подразделения по управлению банковскими рисками – Службы управления рисками.

Основной целью Службы управления рисками является осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности Банка различным видам рисков, обеспечение мониторинга уровня рисков и доведение результатов оценки и мониторинга до сведения Председателя Правления, Правления и Совета директоров Банка в сроки и в формах, обеспечивающих возможность своевременного принятия эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков. Руководитель Службы управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками. Мониторинг и контроль рисков основан на соблюдении установленных лимитов, которые отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Банк готов принять. Также Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам операций.

### 8.3. Кредитный риск

Кредитный риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника:

- по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам (в том числе на корреспондентских счетах), включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- по учтенным Банком векселям;
- по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- по приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- по оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- по возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения.

Факторы возникновения кредитного риска подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним факторам относятся:

- неблагоприятные изменения условий деятельности Банка или его клиентов, а также применяемых технологий;
- кризисные ситуации в отдельных отраслях экономики, ведущие к снижению деловой активности заемщиков;
- недобросовестность должника;
- неплатежеспособность должника, обусловленная ухудшением его финансового состояния, в том числе в связи с:
  - неэффективной организацией деятельности;
  - сменой состава органов управления и в связи с этим потерей основных контрагентов, рынков сбыта;
  - неисполнением обязательств поставщиками и/или покупателями;
  - неблагоприятными климатическими условиями, повлекшими нарушение производственного цикла и незапланированные существенные убытки;
  - наличием претензий со стороны фискальных органов;
  - наличием негативной информации (в том числе о возбуждении уголовных дел по отношению к членам руководства компании, по отношению к крупнейшим контрагентам);
  - утратой (гибелью), недостачей или повреждением имущества, принадлежащего должнику.
- изменения в рыночной стоимости или потеря качества обеспечения (залога).

К внутренним факторам относятся:

- неправильная стратегия развития Банка в части разработки и предоставления кредитных продуктов или чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- сложная организационная структура или организационные изменения в Банке;
- недостаточный уровень квалификации, текучесть кадров или мошеннические действия сотрудников Банка, а также чрезмерная диверсификация кредитов по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- недостаточный контроль за уровнем кредитного риска на любом из этапов кредитного процесса по причинам:

- отсутствия качественной методики оценки кредитных рисков;
- отсутствия или некачественного осуществления постоянного мониторинга финансового положения должника, качества обслуживания им долга;
- отсутствия и/или несоблюдения установленных органами управления Банка лимитов кредитования;
- отсутствия должного контроля за уровнем кредитного риска и соблюдением установленных лимитов;
- высокой концентрации кредитного риска;
- завышенной стоимости обеспечения;
- отсутствия или некачественного проведения постоянного мониторинга справедливой стоимости обеспечения;
- неспособности к увеличению стоимости обеспечения по мере его обесценения;
- неполной кредитной документации и некачественного контроля за документированием.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами - как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- неоптимальная структура кредитного портфеля с точки зрения сроков и (или) процентных ставок;
- уровень квалификации персонала.

Управление кредитными рисками – это комплекс управленческих решений, направленных на идентификацию рисков, их качественный и количественный анализ и планирование защитных мероприятий, заключающихся в модификации организации процесса кредитования, с целью предупреждения либо минимизации потерь вследствие неисполнения или неполного исполнения контрагентами (клиентами) обязательств по договорам.

Процесс оценки риска и принятия кредитных решений в Банке строго регламентирован внутрибанковскими документами, регулирующими деятельность Банка в сфере кредитования, определяющими основные этапы процесса предоставления и обслуживания кредитов, разграничивающие полномочия различных органов управления при принятии управленческих решений в сфере кредитования.

В целях оценки кредитного риска Банк применяет методы количественной оценки, основанные на требованиях Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П), и определенные во внутренних нормативных документах Банка. Результатом количественной оценки кредитного риска является формируемый Банком объем резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери.

Банк применяет оценку ссуд на индивидуальной основе. Оценка ссуды, классифицируемой на индивидуальной основе, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и иных факторов риска. Мониторинг факторов кредитного риска проводится Банком на постоянной основе в целях своевременной классификации (реклассификации) и формирования (уточнения) резерва по индивидуальным ссудам. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде формируется на момент ее предоставления и далее в течение действия ссуды в момент возникновения оснований для реклассификации ссуды либо уточнения размера резерва, но не реже одного раза в квартал. Ссуда, оцениваемая на индивидуальной основе, классифицируется в одну из пяти категорий качества с расчетным резервом в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 590-П. По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, резерв формируется с учетом обеспечения I, II категории качества.

Службой управления рисками на ежемесячной основе осуществляется расчет показателей качества активов в соответствии с методикой Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У).

Также в целях определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО 9), с 01.01.2019 г. Банк применяет «Методику оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в ООО «Банк Стандарт-Кредит», устанавливающую общие принципы классификации финансовых активов и порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Банк признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес-модели:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовом положении Банка осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки по следующим критериям:



| <b>Критерии признаваемых ожидаемых кредитных убытков</b>   | <b>Финансовые активы, к которым применяется правило</b>   |
|--|---|
| <i>12-месячные</i> ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)  | Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания   |
| Ожидаемые кредитные убытки <i>за весь срок</i> (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)  | а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату.<br>б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.<br>в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. |
| Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных <i>за весь срок</i> (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) | По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.  |

Если на момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента плохим, то финансовый актив является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным.

Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам:  
для кредитных организаций - не менее 1 дня,  
для прочих заемщиков - свыше 90 дней;

- плохое финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату.

В отношении финансового актива, не имеющего объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней;

- переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3 категорию качества на отчетную дату.

Если ни одно из приведенных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Дефолт - реализация кредитного риска, наступившая вследствие фактического отказа (неспособности, нежелания) заемщика или контрагента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства.

Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- заемщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 календарных дней. Овердрафты будут считаться просроченными, как только заемщик нарушил действующий лимит или был извещен о том, что предоставленный ему лимит меньше его текущих непогашенных обязательств;

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств, а именно:

- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, когда финансовое положение заемщика оценивается, как плохое, и вместе с этим кредитное требование отнесено к IV или V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П (кроме кредитных требований к розничным заемщикам, объединенным Банком в портфели однородных ссуд, по которым оценка кредитного качества и формирование резервов осуществляются по портфелю однородных ссуд);

- проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности (далее – вынужденная реструктуризация) в отношении кредитного требования (сокращение величины кредитного требования путем списания части задолженности (основного долга и (или) процентов), увеличение срока погашения кредитного требования, изменение размера процентной ставки, порядка ее расчета, в том числе, когда погашение кредитных обязательств осуществляется за счет предоставления Банком других ссуд или денежных средств в случае неспособности заемщика осуществить такое погашение за счет собственной выручки или иных источников от собственной финансово-хозяйственной деятельности);

- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования;

- обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;

- признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);

- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Банком, например оспаривание условий кредитной сделки в суде.

Дефолт контрагента в части операций на межбанковском рынке, операций с ценными бумагами и ПФИ, считается произошедшим с момента, когда впервые было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения контрагентом своих обязательств.

К финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по которым Банк в рамках бизнес-модели предполагает удержание данных финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга, относится ссудная и приравненная к ней задолженность и вложения в ценные бумаги.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи, относятся вложения в ценные бумаги.

По вышеуказанным финансовым активам определяется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные финансовые инструменты – фьючерсные контракты с иностранной валютой. По данным финансовым активам оценочный резерв не определяется.

**Информация о валовой балансовой стоимости и об оценочном резерве под убытки по классам финансовых активов:**

(тыс. руб.)

| Класс финансового актива  | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки |                  | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок |                  | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам. |                  |
|---|--|------------------|---|------------------|--|------------------|
|   | Валовая балансовая стоимость           | Оценочный резерв | Валовая балансовая стоимость            | Оценочный резерв | Валовая балансовая стоимость   | Оценочный резерв |
| Средства на корреспондентских счетах  | 6 886                                  | 149              |   |                  |  |                  |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости             | 274200                                 | 7230             | 42395                                   | 15459            |  |                  |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 61959                                  | 117              |   |                  |  |                  |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                               | 39168                                  | 4                |   |                  |  |                  |

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств, как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в другие классификационные группы не производилась.

**Информация по кредитному портфелю.**

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года:

(тыс. руб.)

| Наименование показателя  | 01.07.2019     | 01.01.2019     |
|--|----------------|----------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам   | 246 525        | 207 275        |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям  | 0              | 0              |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 65 201         | 100 374        |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение                 | 311 726        | 307 649        |
| За вычетом резерва под обесценение   | -16 344        | -31 957        |
| <b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение</b> | <b>295 382</b> | <b>275 692</b> |

**Информация об использовании обеспечения в качестве механизма снижения кредитного риска.**

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности.

Приоритетным для Банка является предоставление обеспеченных кредитов. Кредитная политика Банка предусматривает получение такого обеспечения по ссудам, которое с точки зрения Банка предоставляет достаточные возможности по снижению потенциальных потерь в случае нарушения заемщиком своих обязательств.

Обеспечение исполнения обязательств предполагает формирование у Банка адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества кредитного портфеля путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, поручительств.

Для минимизации риска утраты обеспечения Банк:

- проводит оценку документов в отношении активов, передаваемых в обеспечение (в том числе документов, подтверждающих право собственности на закладываемое имущество, и документов, подтверждающих отсутствие обременения);
- использует различные виды страхования обеспечения;
- осуществляет регулярную переоценку и мониторинг предметов залога в зависимости от вида обеспечения.

Требования Банка к принимаемому обеспечению, методика его оценки, а также последующий регулярный мониторинг стоимости имущества, оформленного в залог, определяются внутренними нормативными документами Банка. При необходимости, возможно привлечение независимых экспертов для определения стоимости имущества.

Залоговое обеспечение (кроме земельных участков) может быть застраховано за счет средств заемщика. При этом на период действия сделки, Выгодоприобретателем по договору страхования, как правило, является Банк.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

По состоянию на 01 октября 2019 года стоимость обеспечения I категории качества составила 7 300 тыс. рублей. По состоянию на 01 января 2019 года обеспечение I категории качества Банком не принималось.

По состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года залоговая стоимость обеспечения II категории качества, принимаемого в залог по ссудам, составила соответственно 371 926 тыс. руб. и 443 189 тыс. руб.

Для оценки рыночной стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется сотрудниками Банка, а так же независимыми оценочными организациями, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №590-П.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва. Основными видами обеспечения являются недвижимость, оборудование и транспортные средства.

В соответствии с нормативными документами Банка, регламентирующими залоговые процессы, предусмотрено определение справедливой стоимости имущества, являющегося обеспечением кредитных обязательств, как наиболее вероятной цены, по которой может быть продан объект на открытом рынке в условиях конкуренции среди продавцов и покупателей, когда те и другие действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. При этом одновременно подразумевается, что сделка по отчуждению объекта может быть осуществлена при условии экспозиции (период времени, в течение которого объект находится на рынке) объекта на рынке в течение периода, не превышающего 270 (двести семьдесят) календарных дней.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 Поло-

жения Банка России № 590-П. Справедливая стоимость определяется как рыночная стоимость, уменьшенная на величину предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения.

В Банке принят следующий порядок проведения переоценки заложенного имущества:

- плановая переоценка заложенного имущества – осуществляется не реже одного раза в квартал (плановая переоценка предметов обеспечения для целей учёта обеспечения при расчёте РВПС выполняется согласно требованиям Положения Банка России № 590-П).

- внеплановая переоценка заложенного имущества – осуществляется по инициативе заинтересованных подразделений Банка.

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов экономической деятельности:

|  | 01.10.2019     | (тыс. руб.)<br>01.01.2019 |
|--|----------------|---------------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, до вычета резерва под обесценение |                |                           |
| Оптовая и розничная торговля   | 121897         | 101 753                   |
| Обрабатывающие производства  | 10977          | 4 000                     |
| Транспорт и связь  | 2223           | 3 641                     |
| Строительство  | 0              | 0                         |
| Сельское хозяйство   | 0              | 0                         |
| Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг  | 15315          | 315                       |
| Прочие   | 96113          | 97 546                    |
| Всего  | 246 525        | 207 275                   |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 65 201         | 100 374                   |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям  | 0              | 0                         |
| Всего  | 311 726        | 307 649                   |
| За вычетом резерва под обесценение   | -16 344        | -31 957                   |
| <b>Итого</b>   | <b>295 382</b> | <b>275 692</b>            |

Существенная доля корпоративного кредитного портфеля представлена предприятиями, осуществляющими прочие виды деятельности (лизинговые организации, организации, оказывающие медицинские услуги и др.), а также предприятиями оптовой и розничной торговли.

Потребительское кредитование представлено, в основном, ссудами, предоставленными на прочие потребительские цели, а также ипотечными ссудами.

Географическое распределение кредитного портфеля по группам стран и регионам Российской Федерации представлено ниже (в тыс. руб.):

| Наименование показателя            | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
|------------------------------------|------------|------------|
| РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе: | 305 514    | 292 931    |
| Краснодарский край                 | 7 627      | 16 545     |
| г. Москва                          | 255136     | 260 986    |
| Московская область                 | 26211      | 12 598     |
| Республика Адыгея                  | 235        | 2 802      |
| Волгоградская область              | 181        | 0          |

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| Омская область                            | 809            | 0              |
| Пензенская область                        | 315            | 0              |
| Тамбовская область                        | 15000          | 0              |
| ЗАРУБЕЖНЫЕ СТРАНЫ, в том числе:           |                |                |
| Израиль                                   | 6 212          | 14 718         |
| Итого ссудной задолженности               | 311 726        | 307 649        |
| Резерв на возможные потери по ссудам      | 16 344         | -31 957        |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b> | <b>295 382</b> | <b>275 692</b> |

**Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери и корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.**

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

Уровень резервирования по всем инструментам в целом по состоянию на 01.10.2019 составил 5,0% (на 01.01.2019 г. - 9,0%), с учетом корректировки до оценочного резерва – 5,4%.

Наибольшую долю (72,6%) в составе активов, подлежащих резервированию, на 01.10.2019 составляют предоставленные кредиты. Уровень резервирования по предоставленным кредитам составил 5,2% (на 01.01.2019 г. – 10,5%), с учетом корректировки до оценочного резерва – 5,8%.

Информация по состоянию на 01 октября 2019 года:

| Номер строки   | Виды активов                                      | Сумма требования | Доля актива в активах , оцениваемых в целях создания РВП | Категория качества |        |       |       |       | Резерв на возможные потери |                                |                           |                        |     |      |       | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки |
|--|---|------------------|--|--------------------|--------|-------|-------|-------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|-----|------|-------|--|
|  |   |                  |  | I                  | II     | III   | IV    | V     | расчетный                  | расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный |                        |     |      |       |  |
|  |   |                  |  |                    |        |       |       |       |                            |                                | Итого                     | По категориям качества |     |      |       |  |
|  |   |                  |  |                    |        |       |       |       |                            |                                |                           | II                     | III | IV   | V     |  |
| Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.: |   | 429563           | 100,0  | 122393             | 253264 | 11167 | 23226 | 19513 | 43496                      | 21402                          | 21550                     | 2414                   | 12  | 3226 | 15898 | -1826  |
| 1  | Корреспондентские счета                           | 6886             | 1,6  | 3673               | 3213   |       |       |       | 148                        |                                | 148                       | 148                    | 0   | 0    | 0     | -1   |
| 2  | Вложения в ценные бумаги                          | 98369            | 22,9   | 98369              |        |       |       |       |                            |                                |                           |                        |     |      |       | -121   |
| 3  | Прочие активы                                     | 6271             | 1,5  | 3803               | 5927   |       |       | 344   | 344                        | 344                            | 344                       |                        |     |      | 344   | -73  |
| 4  | Требования по получению процентных доходов        | 6311             | 1,5  | 1442               |        | 167   |       | 4702  | 4737                       | 4737                           | 4737                      |                        | 12  |      | 4702  | -2   |
| 5  | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 311726           | 72,6   | 12982              | 250051 | 11000 | 23226 | 14467 | 38267                      | 16344                          | 16344                     | 2266                   | 0   | 3226 | 10852 | -1629  |
| Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:                   |   | x                | x  | x                  | x      | x     | X     | x     | x                          | x                              | x                         | x                      | x   | x    | x     |  |
| 1  | Условные обязательства кредитного характера       | 1432             | x  |                    |        |       |       |       |                            |                                | 42                        |                        |     |      |       |  |
| 2  | Условные обязательства некредитного характера     | 978              | x  | x                  | x      | x     | X     | x     | x                          | x                              | 58                        |                        |     |      |       |  |

Уровень резервирования на 01 октября 2019 года составил 5,0%.

## Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 октября 2019 года:

(тыс. руб.)

| Просроченная задолженность              | Ссуды клиентам -<br>кредитным орга-<br>низациям | Ссуды клиентам<br>– юридическим<br>лицам, не кре-<br>дитным органи-<br>зациям | Ссуды физиче-<br>ским лицам | Всего         |
|---|---|---|-----------------------------|---------------|
| - до 30 дней                            | 0   | 7000  | 0                           | 7000          |
| - на срок от 31 до 90 дней              | 0   | 0   | 0                           | 40            |
| - на срок от 91 до 180 дней             | 0   | 0   | 33                          | 0             |
| - на срок более 180 дней                | 0   | 6 542   | 4 146                       | 10688         |
| <b>Всего просроченной задолженности</b> | <b>0</b>  | <b>13 542</b>   | <b>4 179</b>                | <b>17 721</b> |

По состоянию на 01 октября 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5,7% от общей величины ссудной задолженности и 4,1% от общей величины активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года:

(тыс. руб.)

| Просроченная задолженность              | Ссуды клиентам -<br>кредитным орга-<br>низациям | Ссуды клиентам<br>– юридическим<br>лицам, не кре-<br>дитным органи-<br>зациям | Ссуды физиче-<br>ским лицам | Всего         |
|---|---|---|-----------------------------|---------------|
| - до 30 дней                            | 0   | 0   | 0                           | 0             |
| - на срок от 31 до 90 дней              | 0   | 0   | 87                          | 87            |
| - на срок от 91 до 180 дней             | 0   | 0   | 1 260                       | 1 260         |
| - на срок более 180 дней                | 0   | 8 850   | 29 607                      | 38 457        |
| <b>Всего просроченной задолженности</b> | <b>0</b>  | <b>8 850</b>  | <b>30 454</b>               | <b>39 804</b> |

По состоянию на 01 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,8% от общей величины ссудной задолженности и 6,2% от общей величины активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Банк использует реструктуризацию задолженности для оптимизации финансовой нагрузки и платежного графика должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 590-П (по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до пяти календарных дней включительно; по



ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход при принятии решения о необходимости реструктуризации задолженности. Решение о возможности и условиях реструктуризации принимается уполномоченным органом Банка в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика с учетом всех обстоятельств, исходя из целесообразности ее осуществления и при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов;
- изменение графика погашения основного долга и процентов;
- снижение размера процентной ставки.

По состоянию на 01 октября 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 33 276 тыс. рублей, что составляет 10,7% от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 4,2% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 32 054 тыс. рублей, что составляет 10,4% от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 5,0% от общей величины активов Банка.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

### **Кредитный риск контрагента.**

Кредитный риск в отношении контрагентов при осуществлении Банком операций с ценными бумагами и ПФИ, межбанковским операциям регулируется системой лимитов, которые устанавливаются коллегиальным органом на основе оценки финансового состояния и деловой репутации контрагентов, в том числе в целях управления риском концентрации.

Банк осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (ПФИ), несущие кредитный риск. Операции с ПФИ осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Управление кредитным риском по операциям на финансовых рынках и межбанковских операциям осуществляется через:

- установление лимитов на эмитентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках и межбанковским операциям;
- оценку вероятности дефолта контрагентов и эмитентов;
- оценку кредитных рисков по финансовым инструментам;
- проведение экспертизы новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки кредитных рисков;
- создание резервов по возможным потерям;
- осуществление оценки финансового положения эмитентов и контрагентов.

Внутренними нормативными документами Банка определены учет, порядок оценки справедливой стоимости, оценка финансового состояния контрагентов по межбанковским операциям, операциям с ценными бумагами и ПФИ.

Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется, как в разрезе отдельных контр-

агентов, так и на уровне Банка. Оценка кредитного риска ПФИ производится на основе текущего и потенциального результата по сделке ПФИ.

В случае ухудшения финансового положения контрагента работники ответственного подразделения, осуществляющего оценку кредитного риска контрагента, формируют профессиональное суждение об уровне риска, на основании которого производится создание (корректировка) резерва.

Датой наступления дефолта контрагента считается дата, когда впервые было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения контрагентом своих обязательств.

Кредитный риск, связанный с фьючерсными контрактами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

### **Кредитный риск инвестиций в долговые инструменты.**

Основным фактором кредитного риска долговых инструментов является дефолт эмитента, а именно: невозможность выполнения эмитентом своих обязательств по выплате купонов и/или по возврату основной суммы долга.

Банк управляет кредитным риском инвестиций в долговые инструменты путем установления лимитов на эмитентов ценных бумаг на основе анализа кредитного качества эмитента и показателей риска инструментов. В отчетном периоде Банк не нарушал установленных лимитов на размещение средств в долговые инструменты.

На 01.10.2019 у Банка в наличии имеются вложения в ценные бумаги – рублевые облигации и еврооблигации - входящие в ломбардный список Банка России (86,4%), и вложения в долговые ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным рейтингом - еврооблигации эмитентов-нерезидентов, являющиеся высоколиквидными финансовыми инструментами (13,6%).

В соответствии с принятой бизнес-моделью Банк классифицирует данные финансовые активы в следующие категории:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года вложения в долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

| (тыс. руб.)  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Наименование показателя  | 01.10.2019     | 01.01.2019     |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 39 168         | 56 637         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 61 959         | 141 668        |
| <b>Итого вложений в долговые ценные бумаги</b>                                     | <b>101 127</b> | <b>198 305</b> |

По состоянию на 01.10.2019 года:

- 26,6% портфеля долговых инструментов Банка составляют бумаги эмитентов - компаний финансового сектора (финансовые структуры с государственным участием в капитале) с рейтингами ВВВ-;

- 73,4% составляют бумаги эмитентов - компаний нефинансового сектора с рейтингами не ниже ВВВ-, в том числе компании с государственным участием в капитале.

Структура портфеля долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 01.10.2019 года умеренно консервативна. 100,0% портфеля составляют долговые обязательства эмитентов-нерезидентов. Все долговые ценные бумаги являются высоколиквидными финансовыми инструментами.

86,4% портфеля ценных бумаг включено в ломбардный список Банка России, что в рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом, позволяет Банку иметь в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под

залог ценных бумаг.

Географическое распределение инвестиций в долговые инструменты по группам стран и регионам Российской Федерации на 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года представлено ниже:

| Наименование показателя                    | (тыс. руб.)    |                |
|--|----------------|----------------|
|  | 01.10.2019     | 01.01.2019     |
| <b>РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ</b> , в том числе: | <b>0</b>       | <b>20 551</b>  |
| г. Санкт-Петербург                         | 0              | 20 551         |
| <b>ЗАРУБЕЖНЫЕ СТРАНЫ</b> , в том числе:    | <b>101 127</b> | <b>177 754</b> |
| Страны ОЭСР                                | 101 127        | 177 754        |
| <b>Итого</b>                               | <b>101 127</b> | <b>198 305</b> |

Указанием Банка России от 27 ноября 2018 № 4979-У «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг» банк с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки с ценными бумагами, приобретенными (полученными) банком до получения статуса банка с базовой лицензией и находящиеся в его собственности, которые не включены в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, (в течение одного года с даты получения статуса банка с базовой лицензией).

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 08.10.2019 N ИН-03-41/78 «О неприменении мер к кредитным организациям» Банк, как банк с базовой лицензией, имеет право осуществлять сделки с ценными бумагами в соответствии со ст.5.1 Федерального закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В отчетном периоде структура и состав портфеля я долговых ценных бумаг Банка не изменились.

Информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.10.2019 года:

| Наименование статьи   | (тыс. руб.)                      |  |   |
|---|----------------------------------|--|---|
|   | 01.10.2019                       |  |   |
|   | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери | Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска |
| 1.Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах  | 624 495                          | 607 659  | 430 735   |
| Активы с коэффициентом риска 0 процентов  | 176 909                          | 176 909  | 0   |
| Активы с коэффициентом риска 20 процентов   | 19                               | 19   | 4   |
| Активы с коэффициентом риска 50 процентов   | 0                                | 0  | 0   |
| Активы с коэффициентом риска 100 процентов  | 447 567                          | 430 731  | 430 731   |
| Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или представительством стран, имеющих страновую оценку «7» | 0                                | 0  | 0   |
| 2.Активы с иными коэффициентами риска, всего, том числе:  | x                                | x  | x   |
| с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:   | 0                                | 0  | 0   |
| с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:   | 108 867                          | 94 964   | 112 456   |
| с коэффициентом риска 110%  | 74 968                           | 74 968   | 82465   |
| с коэффициентом риска 130%  |                                  |  |   |
| с коэффициентом риска 150%  | 33 899                           | 19 996   | 29 994  |
| с коэффициентом риска 250%  | 0                                | 0  | 0   |
| с коэффициентом риска 1250%, всего, в том числе:  | 0                                | 0  | 0   |
| по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в т.ч. удостоверенных залладными  | 0                                | 0  | 0   |

|  |        |        |         |
|--|--------|--------|---------|
| 3. Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:                                 | 65 201 | 57 607 | 100 084 |
| с коэффициентом риска 110%   | 0      | 0      | 0       |
| с коэффициентом риска 120%   | 0      | 0      | 0       |
| с коэффициентом риска 140%   | 499    | 489    | 685     |
| с коэффициентом риска 170%   | 2 546  | 2 501  | 4 251   |
| с коэффициентом риска 200%   | 0      | 0      | 0       |
| с коэффициентом риска 300%   | 16 401 | 16 270 | 48 810  |
| с коэффициентом риска 600%   | 0      | 0      | 0       |
| 4. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 1 432  | 1 390  | 0       |
| по финансовым инструментам с высоким риском  | 0      | 0      | 0       |
| по финансовым инструментам со средним риском   | 0      | 0      | 0       |
| по финансовым инструментам с низким риском   | 0      | 0      | 0       |
| по финансовым инструментам без риска   | 1 432  | 1 390  | 0       |
| 5. Кредитный риск по производным финансовым инструментам                               | 0      | 0      | 0       |

Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Контрагентами Банка по операциям с ценными бумагами являются депозитари НКО АО НРД, удовлетворяющие критериям Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая отчетность)» (ф.0409808).

Совокупный объем кредитного риска на 01.10.2019 г. для целей определения достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 503 206 тыс. рублей.

#### 8.4. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Совокупная величина рыночного риска складывается из:

- процентного риска – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.
- валютного риска – риск убытка по открытым Банком позициям в иностранных валютах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).
- фондового риска – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- товарного риска – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения цен (справедливой стоимости) на товары, обращающиеся на организованном рынке, и производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары, - под влиянием факторов, связанных с общими колебаниями цен на товары.

Политика Банка в области управления рыночным риском базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, включая идентификацию рыночных рисков, мониторинга, а также снижения/предотвращения негативного эффекта на финансовую деятельность Банка. Применяемые Банком методы идентификации, оценки и контроля за уровнем рыночного риска разработаны в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Стратегия управления рыночными рисками включает: идентификацию рисков на постоянной основе, измерение и оценку рисков, контроль рисков (мониторинг, отчетность).

Рыночные риски ограничиваются путем установления и ежедневного мониторинга лимитов. Лимиты устанавливаются на основе комплексного анализа показателей риска портфеля, операции или инструмента (волатильность, оценка ликвидности на основе рыночной информации, кредитное качество эмитента и прочее). В Банке разработаны и введены регулярные формы внутренней отчетности.

Главной целью оценки рыночных рисков является определение влияния потенциальных убытков в результате негативных изменений стоимости ценных бумаг, валютных курсов, процентных ставок и прочих риск-факторов на финансовый результат Банка.

Управление рыночным риском основывается на использовании показателей рыночного риска, установленных Банком России, и используемых для оценки достаточности капитала с учетом принятых рыночных рисков.

**Процентный риск.** Банк осуществляет расчет общего процентного риска по фьючерсным контрактам с базисным активом – иностранная валюта: доллар США, евро.

В качестве метода оценки процентного риска и определения требований к капиталу в рамках ВПОДК, Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам определенных для каждого временного интервала. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Ниже представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок (на 400 базисных пункта) в виде влияния на чистые процентные доходы по состоянию на 01.10.2019 г.:

| № строки | НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ   | Временные интервалы |                  |                   |                      | Итого               |
|----------|---|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|---------------------|
|          |   | до 30 дней          | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |                     |
| 1        | 2   | 3                   | 4                | 5                 | 6                    | 7                   |
| 1.       | Балансовые активы и внебалансовые требования по видам валют:  | 163 248             | 57 497           | 77 300            | 62 081               | 360 126             |
| 1.1.     | 643   | 163 217             | 55 164           | 74 269            | 54 379               | X                   |
| 1.2.     | 840   | 31                  | 2 333            | 3 031             | 7 702                | X                   |
| 1.3.     | 978   | 0                   | 0                | 0                 | 0                    | X                   |
| 2.       | Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства по видам валют:  | 40 181              | 6 604            | 80 255            | 80 822               | 207 862             |
| 2.1.     | 643   | 19 624              | 5 918            | 60 319            | 20 145               | X                   |
| 2.2.     | 840   | 14 638              | 630              | 3 749             | 48 785               | X                   |
| 2.3.     | 978   | 5 919               | 56               | 16 187            | 11 892               | X                   |
| 3.       | Абсолютный ГЭП (стр.1 - стр.2), тыс. руб.   | 123 067             | 50 893           | -2 955            | -18 741              | 152 264             |
| 3.1.     | 643   | 143 593             | 49 246           | 13 950            | 34 234               | 241 023,00          |
| 3.2.     | 840   | -14 607             | 1 703            | -718              | -41 083              | -54 705,00          |
| 3.3.     | 978   | -5 919              | -56              | -16 187           | -11 892              | -34 054,00          |
| 4.       | Совокупный ГЭП (стр.3 нарастающим итогом)   | 123 067             | 173 960          | 171 005           | 152 264              | X                   |
| 5.       | Изменение чистого процентного дохода в результате параллельного роста или снижения процентных ставок по активам и пассивам на 400 базисных пунктов: |                     |                  |                   |                      | Суммарное изменение |

|        |   |           |           |          |          | ЧПД       |
|--------|---|-----------|-----------|----------|----------|-----------|
| 5.1.   | +400 базисных пунктов   | 4 717,40  | 1 696,37  | -73,88   | -187,41  | 6 152,48  |
| 5.1.1. | 643   | 5 504,21  | 1 641,47  | 348,75   | 342,34   | 7 836,76  |
| 5.1.2. | 840   | -559,92   | 56,76     | -17,95   | -410,83  | -931,93   |
| 5.1.3. | 978   | -226,89   | -1,87     | -404,68  | -118,92  | -752,35   |
| 5.2.   | -400 базисных пунктов   | -4 717,40 | -1 696,37 | 73,88    | 187,41   | -6 152,48 |
| 5.2.1. | 643   | -5 504,21 | -1 641,47 | -348,75  | -342,34  | -7 836,76 |
| 5.2.2. | 840   | 559,92    | -56,76    | 17,95    | 410,83   | 931,93    |
| 5.2.3. | 978   | 226,89    | 1,87      | 404,68   | 118,92   | 752,35    |
| 6.     | Абсолютное суммарное изменение чистого процентного дохода (ЧПД) | 4 717,40  | 6 413,77  | 6 339,89 | 6 152,48 | X         |
| 7.     | Временной коэффициент   | 0,9583    | 0,8333    | 0,6250   | 0,2500   | X         |

В целях оценки уровня процентного риска Банка Служба управления рисками ежеквартально рассчитывает показатель процентного риска (ПР) в соответствии с методикой Указания Банка России № 4336-У. Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций), определенных на основе данных формы 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" к величине собственных средств (капитала) Банка. Показатель процентного риска (ПР) на 01.10.2019г. составил 0,66 %, не превысив установленный лимит 18%.

**Валютный риск** представляет собой риск снижения доходов или получения Банком убытков в связи с неблагоприятными изменениями курсов обмена валют. Мерой подверженности банка валютному риску является величина ОВП, максимальное значение которой регулируется Банком России. Контроль над величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка России по контролю над величиной ОВП. Расчет ОВП происходит в полном соответствии с нормативными документами Банка России.

Для управления валютным риском в Банке используются механизмы, реализованные в рамках надзора в виде ограничения ОВП (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

В целях управления валютным риском осуществляются:

- поддержание размеров ОВП не выше нормативного уровня, установленного Банком России - до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России);
- проведение хеджирующих операций;
- ежедневный мониторинг ОВП;
- количественная оценка валютного риска.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов ОВП, устанавливаемых Банком России.

Колебания курсов иностранных валют по отношению к рублю в течение отчетного периода 2019 года не являлись критическими для финансовой устойчивости Банка. Регулярно

проводимый мониторинг рыночной ситуации позволяют выработать эффективные с точки зрения минимизации рисков управленческие решения.

Банк использует фьючерсные контракты с иностранной валютой с целью хеджирования валютных рисков. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. В течение отчетного периода размер валютного риска Банка не принимался в расчет величины рыночного риска в связи с тем, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации не было равно и не превышало 2 процентов. Хеджирование валютных рисков осуществляется посредством заключения фьючерсных контрактов (базисный актив – валюта: доллар США, евро).

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможному изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.10.2019 при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, представлен в таблице ниже:

(тыс. руб.)

| Изменение валютных курсов             | Влияние на капитал и финансовый результат |
|---------------------------------------|---|
| Усиление/ослабление доллара США на 5% | 17 / (17)                                 |
| Усиление/ослабление ЕВРО на 5%        | 38 / (38)                                 |

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, подверженными **фондовому и товарному рискам** в целях определения величины рыночного риска Банка.

Расчет потребности в капитале для покрытия рыночного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" от 03.12.2015 № 511-П.

Совокупный рыночный риск на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года:

(тыс. руб.)

| Наименование показателя              | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Рыночный риск, всего, в том числе:   | 3 200      | 2 563      |
| Процентный риск, всего, в том числе: | 256        | 205        |
| Общий                                | 256        | 205        |
| Специальный                          | 0          | 0          |

Совокупный размер рыночного риска в количественном измерении для целей расчета достаточности имеющегося у Банка капитала на 01.10.2019 года составил 3200 тыс. рублей.

## 8.5. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Для количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к капиталу Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за отчетный период.

По состоянию на 01 октября 2019 года размер риска составляет – 10 355 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, применяемых Банком в отчетном периоде, включая сведения о величине процентных и непроцентных доходов Банка, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года:

| Наименование показателя  | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
|--|------------|------------|
| Операционный риск, всего, в том числе:   | 10 355     | 11 195     |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 207 100    | 223 900    |
| чистые процентные доходы   | 183 322    | 194 502    |
| чистые непроцентные доходы   | 23 778     | 29 398     |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               | 3          | 3          |

На основании Положения об организации управления операционным риском Банк использует различные методы для снижения операционного риска. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и сделкам, контролю доступа в информационные системы, повышению квалификации персонала, своевременной актуализации внутренней нормативной базы.

Основными мерами, применяемыми в Банке в целях ограничения операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних документов Банка;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, контроль достоверности бухгалтерской отчетности;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности работников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельностью при совершении банковских операций и сделок, в т.ч. путем организации резервных каналов связи, автономных источников электропитания, тепло и водоснабжения, противопожарных мероприятий, утверждения плана обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, содержащего детализированный состав мероприятий и последовательность действий на случай возникновения непредвиденных ситуаций.

## 8.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их ис-



полнения без несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Факторы возникновения риска ликвидности:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов (может учитываться также при оценке рыночного риска);
- изменение стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющего на размер будущих доходов Банка.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и внутренними регламентами по управлению риском ликвидности.

Управление ликвидностью подразумевает гибкое реагирование на внутренние и внешние факторы через банковские инструменты и осуществляется в целях установления оптимального соотношения пассивов и активов по объемам и срокам, что позволяет Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами, контрагентами, вкладчиками и участниками.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование и оценка Банком потоков денежных средств и их влияния на нормативы ликвидности и капитал Банка в текущем моменте. В прогнозе потоков денежных средств Банк учитывает приток денежных средств в результате роста обязательств по запланированным договорам, которые еще не заключены, и возможное уменьшение досрочно погашаемых требований. Аналогично в прогнозе потоков денежных средств Банк учитывает отток денежных средств или изъятие средств. На основе данных прогнозов Банк оценивает состояние ликвидности и капитала Банка при поступлении и расходовании денежных средств, а также осуществляет в текущем моменте прогноз состояния ликвидности с учетом проведения запланированных операций Банка.

В Банке разработан «План финансирования деятельности ООО «Банк Стандарт – Кредит» в случаях непредвиденного снижения ликвидности» (далее – План) в целях сохранения ликвидности Банка и может быть применен в случае существенного ухудшения ликвидности вследствие ухудшения финансового состояния Банка либо при дефиците ликвидности в финансовой системе в целом.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя три составляющие:

- управление текущей ликвидностью Банка;
- управление срочной ликвидностью Банка;
- антикризисное управление ликвидностью Банка.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема ликвидности для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержании достаточной ликвидности. С этой целью Банком осуществляется ГЭП-анализ ликвидности с определением временных разрывов в соотношении активов и пассивов Банка, Правлением утверждены предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения требований/обязательств. Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

Представленные ниже сведения по состоянию на 01 октября 2019 года о сроках востребования и погашения активов и пассивов подготовлены на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

| Наименование показателя   | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
|---|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | до востребования и на 1 день                             | до 5 дней     | до 10 дней    | до 20 дней    | до 30 дней    | до 90 дней    | до 180 дней   | до 270 дней   | до 1 года     | Свыше 1 года  |
| <b>АКТИВЫ</b>   |  |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
| Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах                                    | 183426   | 183426        | 183426        | 183426        | 183426        | 183426        | 183426        | 183426        | 183426        | 183426        |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости             | 70   | 70            | 70            | 70            | 7003          | 63251         | 122521        | 148731        | 175320        | 294110        |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 61959  | 61959         | 61959         | 61989         | 61989         | 62527         | 63370         | 64231         | 65083         | 68256         |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                               | 0  | 0             | 0             | 0             | 0             | 387           | 891           | 1452          | 1960          | 42886         |
| Прочие активы   | 1971   | 2188          | 2188          | 2294          | 2294          | 7309          | 7969          | 8076          | 8163          | 8197          |
| <b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>  | <b>247426</b>  | <b>247643</b> | <b>247643</b> | <b>247779</b> | <b>254712</b> | <b>316900</b> | <b>378177</b> | <b>405916</b> | <b>433952</b> | <b>596875</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>  |  |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
| Средства клиентов, из них:  | 121795   | 123534        | 123663        | 124742        | 133785        | 140536        | 225585        | 266050        | 312171        | 387136        |
| средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)                                   | 32729  | 32729         | 32729         | 32729         | 32729         | 33682         | 34255         | 34836         | 35605         | 110570        |
| вклады физических лиц   | 0  | 1171          | 1300          | 2379          | 11422         | 13507         | 97982         | 130473        | 175824        | 175824        |
| Прочие обязательства  | 779  | 801           | 801           | 996           | 996           | 996           | 996           | 996           | 996           | 1054          |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>   | <b>122574</b>  | <b>124335</b> | <b>124464</b> | <b>125738</b> | <b>134781</b> | <b>141532</b> | <b>226581</b> | <b>267046</b> | <b>313167</b> | <b>388190</b> |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией                           | 0  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 1300          | 1300          | 1300          | 1432          |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>   |  |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
| Избыток (дефицит) ликвидности   | 124852   | 123308        | 123179        | 122041        | 119931        | 175368        | 150296        | 137570        | 119485        | 207253        |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности  | 101,9  | 99,2          | 99            | 97,1          | 89            | 123,9         | 66,3          | 51,5          | 38,2          | 53,4          |

Основные методы снижения риска ликвидности являются:

- прогнозирование ликвидности, в т.ч. определение потребности каждого подразделения и каждого направления деятельности в финансовых ресурсах;
- поддержание сбалансированного соотношения активов и пассивов по суммам и срокам размещения (привлечения);
- ежедневный контроль и мониторинг показателей обязательных нормативов ликвидно-

сти;

- поддержание необходимого запаса необремененных обязательствами, высококачественных и ликвидных активов на случай реализации негативного сценария развития событий и снижения возможностей привлечения денежных средств от вкладчиков и кредиторов.

Основываясь на необходимости соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и внутренних лимитов, Банк формирует запас ликвидных активов в объеме, достаточном для выполнения своих обязательств, в том числе для компенсации непредвиденного оттока по финансовым обязательствам, используя размещение денежных средств:

- в депозиты в Банке России;
- в высоколиквидные долговые ценные бумаги.

Также в целях поддержания ликвидности Банк может использовать:

- привлечение заемных средств под залог ценных бумаг;
- инструменты, являющиеся предметом соглашений о взаимозачете (неттинге).

Также в целях оценки риска ликвидности Служба управления рисками осуществляет оценку показателей ликвидности в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Банк осуществляет расчет норматива текущей ликвидности НЗ в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска ликвидности, основанный на ежедневном расчете значения норматива текущей ликвидности НЗ. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимого значения норматива НЗ.

Ниже приведены показатели ликвидности на 01 октября 2019 г. и 01 января 2019 г.:

| (%)  |            |            |
|--|------------|------------|
| Показатель                                     | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
| Норматив текущей ликвидности (НЗ), не мен. 50% | 174,152    | 163,912    |

Основными источниками финансирования являются привлеченные средства юридических и физических лиц, составляющие 40,2% и 59,3% пассивов Банка.

Риск концентрации в рамках риска ликвидности определяется как риск значительного ухудшения ликвидности вследствие недостаточного уровня диверсификации источников ликвидности – привлеченных средств. В рамках управления риском в источниках ликвидности концентрации Банк устанавливает систему лимитов:

- лимит на максимально допустимый объем привлечения пассивов от одного кредитора или группы связанных кредиторов;
- лимит на максимально допустимый объем привлечения пассивов с использованием одного типа продукта.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, наличие запаса ликвидных активов, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности в отчетном периоде и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

В отчетном периоде Банк не испытывал дефицита ликвидности. В условиях избыточной ликвидности в отчетном периоде Банк осуществлял размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России.

## 8.7. Риск концентрации

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк контролирует риск концентрации в рамках управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности.

Кредитная политика предусматривает, что Банк ограничивает концентрацию рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков), ограничивает кредитный риск Банка в отношении связанного с Банком лица (группы связанных с Банком лиц). В целях обеспечения сбалансированного диверсифицированного кредитного портфеля Банк устанавливает лимиты на локальные кредитные портфели.

Банк контролирует значение обязательных нормативов, ограничивающих концентрацию рисков (Н6, Н25), на ежедневной основе.

На 01.10.2019 г.:

- максимальное значение норматива Н6 – 18,99% (предельное значение - 20%) - соблюдается.

- норматив Н25 – 0,95% (предельное значение - 20%) – соблюдается.

В целях ограничения риска концентрации в Банке установлена система показателей – лимитов, сигнальных значений лимитов, перечни эмитентов ценных бумаг и т.п., - позволяющая ограничивать риск концентрации в отношении основных значимых рисков (кредитного и рыночного), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), основных секторов экономики и географических зон по направлениям деятельности Банка.

Банк на регулярной основе пересматривает и корректирует систему показателей в целях ограничения риска концентрации и сохранения устойчивого финансово-экономического положения.

Банком проводится стресс-тестирование в целях оценки подверженности Банка риску концентрации при негативном развитии событий и усилении негативного влияния на его финансовую устойчивость внутренних и внешних факторов риска, которые с большой долей вероятности могут привести к изменениям состояния его активов, ликвидности и т.д., его способности покрыть собственными средствами (капиталом) возможные потери, и в целях формирования обоснованных подходов при планировании деятельности Банка.

Утверждение и соблюдение Банком лимитов, ограничивающих риск концентрации, и обязательных нормативов, хорошее состояние ликвидности позволяет Банку осуществлять финансово-хозяйственную деятельность без нарушений указанных показателей.

## **9. Информация об управлении капиталом.**

Целью Банка в области управления капиталом является соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В целях соответствия стандартам Базельского комитета по банковскому надзору, а также требованиям Указания ЦБ РФ № 3624-У управление капиталом вместе с системой управления рисками осуществляется Банком в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

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

Банк осуществляет расчет показателей величины и оценку достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и Инструкцией Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». В соответствии с данными инструкциями кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных по уровню риска, т.е. нормативы достаточности капитала, на уровне, превышающем обязательное минимальное значение, установленное Банком России. Контроль за нормативами достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. В отчетном периоде не было фактов нарушения обязательных нормативов.

Нормативы достаточности капитала Банка на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. представлены следующим образом:

(%)

| Показатель   | Минимально допустимое значение на 01.10.2019 | Фактическое значение на 01.10.2019 | Минимально допустимое значение на 01.01.2019 | Фактическое значение на 01.01.2019 |
|--|--|------------------------------------|--|------------------------------------|
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)             | 6,0  | 38,704                             | 6,0  | 32,022                             |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 8,0  | 48,835                             | 8,0  | 40,620                             |

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банк осуществляет оценку достаточности капитала по результатам соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Расчет размера, имеющегося в распоряжении Банка капитала, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций». Совокупный объем необходимого Банку капитала рассчитывается на основе агрегирования оценок значимых рисков. Количественная оценка кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется методами, отраженными в нормативных документах Банка России. Для учета прочих рисков (процентного риска, риска потери ликвидности, риска концентрации, регуляторный риск и др.) используется резерв капитала. Совокупный объем необходимого капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного на плановый (целевой) уровень достаточности капитала, установленный в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, и прибавлением суммы резерва капитала по прочим рискам.

В целях оценки достаточности капитала Банк сопоставляет располагаемый капитал с объемом необходимого Банку капитала. Сравнительный анализ совокупного объема необходимого капитала для целей ВПОДК и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала показывает, что в отчетном периоде Банк располагал достаточным капиталом для покрытия возможных потерь, связанных с реализацией кредитного, рыночного и операционного и прочих рисков, а также поддержания норматива достаточности капитала на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

## 10. Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде Банком совершена сделка по уступке прав требования на общую сумму 29 247 тыс. руб.

Переуступке подлежала проблемная ссудная задолженность физических лиц в размере 25 890 тыс. руб. и юридических лиц в размере 3 357 тыс. руб.

Под переуступленную задолженность был сформирован резерв в размере 100%.

Выкуп данных проблемных активов был осуществлен негосударственной финансовой организацией.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являлись:

- улучшение финансового положения Банка посредством расформирования ранее созданных резервов;
- повышение качества кредитного портфеля;
- сокращение затрат по процедурам сопровождения и возврата проблемных кредитов.

## **11. Информация по урегулированию судебных разбирательств**

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк продолжает участвовать в судебных разбирательствах.

Характер проводимых Банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

### **1. Претензионные мероприятия:**

- досудебные переговоры с заемщиком;
- претензионные письма;
- реструктуризация долга;
- исполнение обязательств по договорам об отступном;
- составление претензии к заемщику.

### **2. Исковые мероприятия:**

- подача искового заявления;
- судебные мероприятия;
- работа с судебными приставами.

## **12. Информация по сегментам деятельности**

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг юридическим и физическим лицам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом. Вследствие вышесказанного информация по сегментному анализу не предоставляется в данной отчетности.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

## **13. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами**

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, основным управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

В отчетном периоде Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

- операции кредитования,

- расчетно-кассовое обслуживание,
- прием депозитов.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

На заседаниях Совета директоров Банка рассматривается информация обо всех сделках со связанными с Банком лицами, сделках с заинтересованностью, крупных сделок.

Условия заключения сделок со связанными сторонами существенно не отличались от рыночных.

Согласно данным о доходах и расходах от операций со связанными с Банком лицами, указанные операции не оказали существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка.

Ниже приведены данные по операциям со связанными лицами:

(тыс.руб.)

|                                       | <b>Ключевой<br/>управленческий<br/>персонал</b> | <b>Участники Банка</b> |
|---------------------------------------|---|------------------------|
| <b>9 месяцев 2019 года</b>            |   |                        |
| Выдано кредитов в течение 9 месяцев   | 0   | 0                      |
| Погашено кредитов в течение 9 месяцев | 525   | 102                    |
|                                       |   |                        |

К ключевому управленческому персоналу относятся: Председатель правления, Заместитель Председателя правления, Главный бухгалтер Банка, члены Кредитного комитета.

Далее представлены остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

|                   | <b>Ключевой<br/>управленческий<br/>персонал</b> | <b>Участники Банка</b> |
|-------------------|---|------------------------|
| <b>01.10.2019</b> | 385   | 0                      |
| <b>01.01.2019</b> | 2082  | 0                      |

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

|                            | <b>Ключевой<br/>управленческий<br/>персонал</b> | <b>Участники<br/>Банка</b> |
|----------------------------|---|----------------------------|
| <b>9 месяцев 2019 года</b> |   |                            |
| Процентные доходы          | 77  | 4                          |

Остатки на расчетных счетах связанных сторон представлены в таблице:

(тыс.руб.)

|                             |                   |                   |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
|                             | <b>01.10.2019</b> | <b>01.01.2019</b> |
| Остатки на расчетных счетах | 4293              | 1455              |

Остатки на депозитных счетах связанных сторон представлены ниже:

(тыс.руб.)

|                              |   |                        |
|------------------------------|---|------------------------|
|                              | <b>Ключевой<br/>управленческий<br/>персонал</b> | <b>Участники Банка</b> |
| <b>01.10.2019</b>            |   |                        |
| Остатки на депозитных счетах | 1450  | 33545                  |
| <b>01.01.2019</b>            |   |                        |
| Остатки на депозитных счетах | 1500  | 0                      |

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб)

|                              |   |                        |
|------------------------------|---|------------------------|
|                              | <b>Ключевой<br/>управленческий<br/>персонал</b> | <b>Участники Банка</b> |
| <b>За 9 месяцев 2019г.</b>   |   |                        |
| Процентные расходы           | 39  | 125                    |
| <b>1 полугодие 2019 года</b> |   |                        |
| Процентные расходы           | 25  | 0                      |
| <b>1 квартал 2019 года</b>   |   |                        |
| Процентные расходы           | 12  | 0                      |

#### 14. Информация о системе оплаты труда в Банке

Политика в области оплаты труда ООО «Банк Стандарт-Кредит» направлена на организацию системы оплаты труда, в том числе на оплату труда в зависимости от категории персонала, на организацию мониторинга и контроля за эффективностью функционирования системы оплаты труда.

Ежегодный фонд оплаты труда Банка утверждается Советом директоров.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре внутренних положений ООО «Банк Стандарт-Кредит» в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков.

Подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возлагается на Директора по вознаграждениям.

Кандидатура Директора по вознаграждениям утверждается Советом директоров.

Оплата труда персоналу ООО «Банк Стандарт-Кредит» производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.



Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, регламентированы внутренними документами. Нестандартные выплаты, нечувствительные к рискам, не предусмотрены.

Информация о размере выплат работникам за 9 месяцев 2019 года по видам выплат представлена ниже:

|  |  | (тыс. руб)       |
|--|--|------------------|
|  |  |                  |
| Формы выплаты  |  | В денежной форме |
| Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений   |  | 37 522           |
| Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений |  | 767              |

Основным видом нефиксированной части оплаты труда является вознаграждение работникам по итогам деятельности Банка за год и вознаграждение работникам по итогам работы за отчетный период (календарный месяц). За 9 месяцев 2019 года выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда осуществлялись по итогам работы и за период с июня по сентябрь 2019 года составили 767 тыс. рублей.

В отчетном периоде были произведены выплаты выходного пособия работникам Головного офиса Банка в Республике Адыгея в размере 502 тыс. рублей (один месячный оклад), увольняемых по соглашению сторон.

Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка, не производились.

Льготы в неденежной форме не предоставлялись.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности не выплачивались.

Прочие долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

## 15. Публикация промежуточной отчетности

В соответствии с Указанием Банка России №4983-У от 27.11.2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», решение о способе опубликования пояснительной информации к промежуточной отчетности кредитная организация принимает самостоятельно.

На дату составления промежуточной отчетности руководством Банка принято решение разместить промежуточную отчетность на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.stkbank.ru](http://www.stkbank.ru).

Председатель правления

Главный бухгалтер



Синельников А.М.

Генералова Т.Н.

08.11.2019