



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 октября 2019 года

Полное фирменное наименование кредитной организации
«Международный коммерческий банк»
(публичное акционерное общество)

Сокращенное наименование кредитной организации
КБ «МКБ» (ПАО)

Юридический адрес и местонахождение (почтовый адрес):
115280, Российская Федерация, город Москва,
Пересветов переулок, д.2/3, подъезды 1,2

Оглавление

Введение	3
1. Существенная информация о Банке	3
2. Описание деятельности Банка	4
3. Основные принципы учетной политике	5
Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых Положений и МСФО, обязательных к применению начиная с 1 января 2019 года.	
4. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	10
5. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды	10
6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	10
7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	11
8. Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации.....	11
9. Средства в кредитных организациях.....	11
10. Чистая ссудная задолженность	12
11. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	14
12. Текущий и отложенный налог на прибыль.....	14
13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16
15. Прочие активы.....	16
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	18
17. Прочие обязательства	19
18. Условные обязательства	20
19. Информация об основных статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат по итогам отчетного периода	21
20. Информация о сумме курсовых разниц	22
21. Информация о резервах на возможные потери по видам активов	22
22. Информация о расходах по налогам	23
23. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	24
24. Управление риском.....	25
25. Управление капиталом	39
26. Операции со связанными сторонами	40

Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МКБ» (ПАО) за период с 01 января по 30 сентября 2019 года, в которой используются данные публикуемых форм:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
 - отчета о финансовых результатах (публикуемая форма);
 - приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма),
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма),
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма),
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма),
- составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», в редакциях, действующих на отчетную дату.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Используемые в пояснительной информации показатели приведены на отчетную дату 01.10.2019 и на начало отчетного года (либо за отчетный период текущего года и соответствующий период прошлого года). Данные представлены в национальной валюте Российской Федерации (тысячах российских рублей РФ), если не указано иное.

Раскрываемая пояснительная информация позволяет проводить сопоставимость и расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на официальном сайте КБ «МКБ» (ПАО) по адресу www.mcombank.ru и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее трех лет с даты ее размещения.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом КБ «МКБ» (ПАО) раскрывается на официальном сайте КБ «МКБ» (ПАО) по адресу www.mcombank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации: «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество) / International Commercial Bank (open joint-stock company).

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: КБ «МКБ» (ПАО) / ICB.

Юридический адрес и местонахождение (почтовый адрес): 115280, Российская Федерация, город Москва, Пересветов переулок, д.2/3, подъезды № 1,2

«Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) – это кредитная организация, учрежденная в соответствии с законодательством Российской Федерации в 1993 году. Банк работает на основании лицензии № 2524, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 17 октября 2014 года. Банк также имеет другие лицензии.

Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представляемых на рынке финансовых услуг. Основными видами деятельности Банка являются расчетно-кассовое обслуживание клиентов, привлечение депозитов, валютно-обменные операции, межбанковское и розничное кредитование, а также другие банковские операции, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Лицензии

1. Лицензии на осуществление банковских операций за номером 2524 на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических и юридических лиц, выданы 17.10.2014 Центральным банком Российской Федерации.

2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности за номером 077-13687-100000 от 17.07.2012 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России без ограничения срока действия, переоформлена Банком России по действующему наименованию Банка.

3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности за номером 077-13688-010000 от 17.07.2012 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России без ограничения срока действия, переоформлена Банком России по действующему наименованию Банка.

4. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) за номером 14064 Н от 16.01.2015 выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 20.01.2005 под номером 458. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк непрерывно осуществляет свою деятельность, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенного сокращения объемов проводимых Банком операций.

Банк не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

2. Описание деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на основании имеющихся лицензий со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц:

- кредитование юридических и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий и поручительств;

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в платежных системах Western Union;
- дистанционное обслуживание по системе «Интернет-Клиент iBank2»;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- выпуск и обслуживание банковских карт, в том числе карт премиальной категории;
- привлечение во вклады (депозиты) денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств от своего имени и за свой счет;
- проведение операций на межбанковском рынке по привлечению и размещению денежных средств;
- проведение операций с банками-резидентами по покупке-продаже иностранной валюты;
- проведение операций на рынке ценных бумаг: выпуск собственных векселей, операции с векселями третьих лиц, акциями, облигациями федерального займа.

3. Основные принципы учетной политике

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых Положений и МСФО, обязательных к применению начиная с 1 января 2019 года.

Учетная политика на 2019 год разработана и утверждена Приказом №207 от 28.12.2018 года в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В Учетную политику на 2019 год внесены изменения согласно:

1) Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», уточнен порядок осуществления бухгалтерского учета по вкладным операциям, операциям привлечения прочих денежных средств, а также при выпуске и погашении (оплате) собственных векселей Банка, с учетом определения справедливой стоимости.

2) Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» в Учетной политике уточнен порядок осуществления бухгалтерского учета по операциям кредитования, размещения прочих денежных средств, по сделкам приобретения права требования от третьих лиц, а также операций по выдаче гарантий, с учетом определения справедливой стоимости активов. Также определен порядок корректировки резервов до сумм оценочных резервов.

3) Согласно Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» уточнен порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, осуществляемых Банком.

4) Согласно Указанию Банка России №5019-У от 18.12.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02. 2017 N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» уточнен перечень счетов резервов и корректировок резервов, используемых при совершении операций с ценными бумагами.

Бухгалтерский учет по предоставлению/размещению денежных средств основывается на Международных стандартах (IFRS) 13,9.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость определяется на основании разного рода данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 13, для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, существует иерархия справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1-го уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го уровня).

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

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств. К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке.

На основании МСФО (IFRS) 9 после первоначального признания финансовые активы, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, в соответствии с предусмотренными договором денежными потоками, могут отражаться в бухгалтерском учете тремя способами:

по амортизированной стоимости	по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	по справедливой стоимости через прибыль или убыток
-------------------------------	---	--

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

По амортизированной стоимости оцениваются финансовые активы, если эти активы удерживаются для получения в соответствии с договором денежных потоков и одновременно условиями договора определены даты денежных потоков, которые являются платежами в погашение основной суммы долга и процентов на основную сумму долга. Проценты являются возмещением временной стоимости денег и кредитных рисков, связанных с непогашенной основной суммой.

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

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

По справедливой стоимости через совокупный доход актив классифицируется в том случае, если актив удерживается для получения денежных потоков, а также путем продажи актива, при этом договором предусмотрено получение в определенные даты денежных потоков, которые представляют собой платежи в счет погашения основного долга и процентов на этот долг.

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

Справедливая стоимость финансового актива, учтенного по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

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

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

В соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9 Банк должен оценивать ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

- временную стоимость денег; и

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

Банк должен принять во внимание риск или вероятность возникновения кредитного убытка путем отражения возможности возникновения кредитного убытка и возможности невозникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;

- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;

- предоставлении кредитором уступки своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;

- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;

- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Основные средства и нематериальные активы.

Банк применяет модель основных средств и нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В состав основных средств включается имущество, находящееся в собственности Банка, стоимостью (без НДС) на дату приобретения более 100 000 рублей за единицу, а также сроком службы не менее 1 года. Первоначальная стоимость для объектов, приобретенных за плату, определяется исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств.

Нематериальными активами признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, подтвержденное наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности;

- возможность выделения или отделения от других активов;

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Для всех основных средств и нематериальных активов Банк применяет линейный способ начисления амортизации. Основные средства и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости имущества. Убытки от обесценения основных средств и нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Материальные запасы.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности стоимостью до 100 000 рублей, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на приобретение. Списание материальных запасов на расходы происходит при их передаче в эксплуатацию.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – это объекты, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Признание долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при выполнении следующих условий:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец месяца, в котором активы признаны долгосрочными активами, и на конец отчетного года, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий суммы накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Налоговые аспекты.

Налоговые аспекты разработаны согласно требованиям Налогового Кодекса РФ и конкретизируют основные принципы налогового учета, а также порядок начисления и расчетов с бюджетом по НДС, налогу на имущество, транспортному налогу, налогу на землю и налогу на прибыль. Система налогового учета создается исходя из принципа последовательности норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому. При несовпадении установленных требований или порядка отражения отдельных операций в бухгалтерском и

налоговом учете Банк ведет регистры налогового учета в электронном виде и на бумажных носителях. Формы регистров налогового учета устанавливаются как приложения к Учетной политике для целей налогообложения.

В течение 9 месяцев 2019 года Банком не вносились изменения в Учетную политику, которые могли привести к корректировкам и расчетным оценкам, влияющим на сопоставимость отражения показателей деятельности Банка.

4. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»,

- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Настоящую промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность следует рассматривать в сочетании с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка по состоянию на 01 января 2019 года и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью по состоянию на 01 октября 2018 года.

5. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В предшествующих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, по каждой статье выявлено не было.

Акционерами Банка являются:

<i>Сокращенное фирменное наименование юридического лица/ФИО физического лица</i>	<i>Процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка</i>	
	<i>на 01.10.2019</i>	<i>на 01.01.2019</i>
Кутовой Владимир Николаевич	49,996%	49,996%
Власов Николай Владиславович	29,999%	29,999%
Самоделок Лариса Павловна	4,991%	4,991%
Поденок Андрей Евгеньевич	3,254%	3,254%
Лямзин Виктор Геннадьевич	9,866%	9,866%
Кузьмина Татьяна Викторовна	1,885%	1,885%
Прочие	0,010%	0,010%

6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

В отчетном периоде Банк не имел ограничений на осуществление банковских операций и ограничений по использованию денежных средств.

Итоги деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года характеризуются следующими показателями:

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
Собственные средства (капитал)	627 119	805 298	-22,13%
Всего активов	2 213 652	2 664 067	-16,91%
Чистая ссудная задолженность	1 403 114	2 254 517	-37,76%
Объем привлеченных от клиентов средств	1 469 442	1 753 611	-16,20%
	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018	Изменение
Прибыль/(убыток) после налогообложения	(178 539)	(152 600)	16,99%

По результатам деятельности Банка за 9 месяцев 2019 год при снижении чистой ссудной задолженности на 851 430 тыс. рублей и привлеченных клиентских средств на 284 169 тыс. рублей, наблюдается снижение собственных средств на 178 179 тыс. рублей. Активы по сравнению с началом года, также снизились на 450 415 тыс. рублей.

Влияние на отрицательный финансовый результат в отчетном периоде оказали расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим потерям.

За 9 месяцев 2019 года увеличение уставного капитала Банка не производилось.

7. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли на акцию

Корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию за 9 месяцев 2019 года и 2018 году отсутствовали.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

8. Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
Денежные средства в кассе и банкоматах Банка	211 499	196 656	14 843
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	101 912	2 387	99 525
Денежные средства и их эквиваленты	313 411	199 043	114 368
Обязательные резервы	11 149	16 664	-5 515
Средства в Центральном банке Российской Федерации	113 061	19 051	94 010

Денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

9. Средства в кредитных организациях

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
Корреспондентские счета в банках-резидентах РФ	183 579	28 867	154 712
Корреспондентские счета в зарубежных банках	242	160	82
Средства в клиринговых организациях	10 099	10 084	15
Взносы в гарантийный фонд	386	417	-31
Резерв под обесценение	(967)	(1 000)	33
Итого средства в кредитных организациях	193 339	38 528	154 811

10. Чистая ссудная задолженность

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
Требования к кредитным организациям	676 823	1 087 502	-410 679
Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями	735 744	1 314 560	-578 816
Требования к физическим лицам	503 687	618 322	-114 635
Итого требования по ссудам	1 916 254	3 020 384	-929 220
Требования по процентам	174 910	-	-
Итого требований:	2 091 164	3 020 384	-929 220
Резерв под обесценение	(688 902)	(765 867)	76 965
Корректировки ссудной задолженности и оценочные резервы, оцениваемой по амортизированной стоимости	852	-	-
Итого чистая ссудная задолженность:	1 403 114	2 254 517	-851 403

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 ссудная и приравненная к ней задолженность представлена ниже в разбивке по видам активов без учета начисленных процентов и корректировок:

Наименование статьи	Задолженность на 01.10.2019	Удельный вес (%)	Задолженность на 01.01.2019	Удельный вес (%)
Требования к кредитным организациям:	676 823	35	1 087 502	36
Депозиты в Банке России	650 000	34	1 051 000	35
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-
Прочие требования	26 823	1	36 502	1
Требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	735 744	38	1 314 560	43
Пополнение оборотных средств	532 964	28	1 119 844	37
Приобретение движимого имущества и оборудования	134 374	7	146 410	5
Погашение и выдача займов	68 406	3	48 306	1
Прочие требования	-	-	-	-
Требования к физическим лицам:	503 687	27	618 322	21
Жилищные ссуды	30 275	2	32 651	1
Ипотечные ссуды	16 063	1	20 953	1
Автокредиты	150	-	378	-
Иные потребительские ссуды	457 199	24	564 340	19
Итого требований:	1 916 254	100	3 020 384	100
Резерв под обесценение	(550 574)		(765 867)	
Итого чистая ссудная задолженность:	1 365 680		2 254 517	

Снижение ссудной задолженности в отчетном периоде вызвано сокращением размещенных депозитов в Банке России по состоянию на 01.10.2019 на 401 000 тыс. рублей или на 38.2%. Всего за 9 месяцев 2019 года было размещено депозитов в Банке России на сумму 27 448 000 тыс. рублей.

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики экономической представлена ниже:

Наименование статьи	Задолженность на 01.10.2019	Удельный вес (%)	Задолженность на 01.01.2019	Удельный вес (%)
Финансовое посредничество	676 823	35	1 087 502	36
Обрабатывающие производства	39 500	2	19 900	1

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 650	-	-	-
Строительство	15 994	1	231 344	8
Транспорт и связь	99 088	5	404 954	13
Оптовая и розничная торговля	309 869	16	304 400	10
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 500	1	-	-
Прочие виды деятельности	237 615	12	341 815	11
На завершение расчетов	8 528	1	12 147	-
Итого ссуды, по видам экономической деятельности:	1 412 567		2 402 062	
Физические лица	503 687	27	618 322	21
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва:	1 916 254	100	3 020 384	100
Резерв под обесценение	(550 574)		(765 867)	
Итого ссуды, предоставленные клиентам:	1 365 680		2 254 517	

Ссудная задолженность в разбивке по срокам, оставшимся до полного погашения, представлена следующим образом:

На 01.10.2019

Наименование показателя	Сроки предоставленных ссуд							ИТОГО
	просроченные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды юридических лиц	84 414	2 833	122 469	133 843	249 356	42 718	100 111	735 744
резерв под обесценение	84 414	0	67 833	95 923	107 119	2 765	6 014	364 068
Ссуды физических лиц	85 364	759	900	91 245	208 182	117 237	0	503 687
резерв под обесценение	68 303	205	225	48 827	52 609	16 337	0	186 506
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	169 778	3 592	123 369	225 088	457 538	159 955	100 111	1 239 431
ИТОГО резервы под обесценение	152 717	205	68 058	144 750	159 728	19 102	6 014	550 574

На 01.01.2019

Наименование показателя	Сроки предоставленных ссуд							ИТОГО
	просроченные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды юридических лиц	88 300	270 567	568 938	40 746	12 000	223 809	110 200	1 314 560
резерв под обесценение	(88 300)	(120 861)	(286351)	(4 194)	(360)	(43 683)	(1 974)	(545 723)

Ссуды физических лиц	80 788	155	208 230	15 378	74 544	233 693	5 534	618 322
резерв под обесценение	(78 154)	0	(66 570)	(8 511)	(19 886)	(47 023)	-	(220 144)
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	169 088	270 722	777 168	56 124	86 544	457 502	115 734	1 932 882
ИТОГО резервы под обесценение	(166 454)	(120 861)	(352 921)	(12 705)	(20 246)	(90 706)	(1 974)	(765 867)

Концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон представлена ниже:

регионы Российской Федерации	кредиты юридических лиц		кредиты физических лиц		средства кредитных организаций	
	на 01.10.19	на 01.01.19	на 01.10.19	на 01.01.19	на 01.10.19	на 01.01.19
Тверская область	39 500	17 000	-	-	-	-
Калужская область	19 500	-	300	209	-	-
город Москва	347 430	762 338	487 827	596 260	676 823	1 087 502
Московская область	329 314	535 222	13 244	19 219	-	-
Саратовская область	-	-	2 316	2 634	-	-
Итого:	735 744	1 314 560	503 687	618 322	676 823	1 087 502

11. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Российские государственные облигации	22 692	21 238
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	22 692	21 238

Российские государственные облигации (ОФЗ) представлены облигациями, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации для обращения на российском рынке. Справедливая стоимость данных активов определена с использованием рыночных котировок на котируемые ценные бумаги и оценочных суждений с учетом цены приобретения по некотируемым ценным бумагам.

На 01.10.2019			На 01.01.2019		
номер выпуска	срок погашения	ставка текущего купонного периода	номер выпуска	срок погашения	ставка текущего купонного периода
46018RMFS	24.11.2021	6,5%	46018RMFS	24.11.2021	6,5%
46020RMFS	06.02.2036	6,9%	46020RMFS	06.02.2036	6,9%

ОФЗ представлены в качестве обеспечения по кредитам Банка России и числятся в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка.

12. Текущий и отложенный налог на прибыль

Налоговый учет по налогу на прибыль за отчетный (налоговый) период, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием действующих ставок налогообложения.

Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль представлены следующим образом:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Требования по текущему налогу на прибыль	3 792	3 792

Обязательства по текущему налогу на прибыль	(27)	(44)
Итого текущий налог на прибыль	3 765	3 748

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	3 583	10 960
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	55 903	55 903
Итого отложенный налоговый актив	59 486	66 863

Обязательства по отложенному налогу на прибыль, которые отражены по счетам бухгалтерского баланса, по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 отсутствуют.

13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Для оценки основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлено в следующей таблице:

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<i>Первоначальная/ переоцененная стоимость</i>				
на 01.01.2018	22 868	578	974	24 420
Приобретение	380	790	1 744	2 914
Выбытие	(345)	(4)	(1 785)	(2 134)
Обесценение	-	-	-	-
на 01.01.2019	22 903	1 364	933	25 200
Приобретение	164 498	1054	567	166 119
Выбытие	(393)	-	(515)	(908)
Обесценение	-	-	-	-
на 01.10.2019	187 008	2 418	985	190 411
<i>Накопленная амортизация и обесценение</i>				
на 01.01.2018	16 937	64	-	17 001
Амортизационные отчисления	1 200	166	-	1 366
Списано при выбытии	(345)	(4)	-	(349)
на 01.01.2019	17 792	226	-	18 018
Амортизационные отчисления	1 359	359	-	1 718
Списано при выбытии	(228)	-	-	(228)
на 01.10.2019	18 923	585	-	19 508
<i>Остаточная балансовая стоимость</i>				
На 01.01.2018	5 931	514	974	7 419
Резерв под обесценение на 01.01.2018	-	-	-	-
На 01.01.2019	5 111	1 138	933	7 182
Резерв под обесценение на 01.07.2019	-	-	-	-
На 01.10.2019	168 085	1 833	985	170 903

Переоценка основных средств в отчетном году не осуществлялась.

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. В 3 квартале 2019 года Банк приобрел в собственность арендуемое помещение банка у арендодателей. Сумма сделки составила 163 222 тыс. руб. Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Вложения Банка в нематериальные активы представлены стоимостью зарегистрированного товарного знака, а также компьютерными программными обеспечениями, срок действия которых свыше одного календарного года, в соответствии с требованием Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П.

В течении 9 месяцев 2019 года, также как и в 2018 году, у Банка не было объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	<i>Стоимость долгосрочных активов</i>
на 01.01.2018	27 779
Признание	22 743
Выбытие	(24 246)
Обесценение	-
на 01.01.2019	26 276
Признание	165
Выбытие	(10 554)
Обесценение	-
на 01.10.2019	15 887
	<i>Балансовая стоимость</i>
Резерв под обесценение на 01.01.2018	2 778
На 01.01.2018	2 788
Резерв под обесценение на 01.01.2019	(1 907)
На 01.01.2019	871
Резерв под обесценение на 01.07.2019	1 308
На 01.10.2019	2 179

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлены земля и объекты недвижимости, полученные по Соглашениям об отступном. Доход от выбытия долгосрочных активов по состоянию на 01 октября 2019 года составил 10 899 тыс. рублей, расход по аналогичным операциям отражен в сумме 293 тыс. рублей.

Ограничения прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не имеются.

Переоценка в отчетном периоде не осуществлялась.

15. Прочие активы

Прочие активы представлены в разрезе видов активов:

<i>Финансовые активы</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Проценты к получению*	-	3 621
Расчеты по договору на клиринговое обслуживание	10 920	15 800
Начисленные комиссионные доходы	53	57
<i>Нефинансовые активы</i>		
Расходы будущих периодов	0	0
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	17	781
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	1 747	1 878

Требования по памятным монетам	10 224	10 910
Прочая дебиторская задолженность	35 865	38 266
Краткосрочные вознаграждения работникам	54	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	440	223
Переоценка по срочным сделкам	156	38
Итого прочие активы до вычета резерва:	59 476	71 574
Резерв под обесценение	(37 418)	(40 739)
Итого прочие активы с учетом резерва:	22 058	30 835

* С 1 января 2019 года проценты к получению по ссудной и приравненной к ней задолженности включаются в чистую ссудную задолженность и отражены в разделе 10.

Информация по прочим активам в разрезе сроков:

На 01.10.2019

Финансовые активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Расчеты по договору на клиринговое обслуживание	10 920	0	0	0	0	10 920
Начисленные комиссионные доходы	53	0	0	0	0	53
Нефинансовые активы						
Переоценка по срочным сделкам	156	0	0	0	0	156
Предоплата по налогам кроме налога на прибыль	17	0	0	0	0	17
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	1 102	525	120	0	0	1 747
Требования по памятным монетам	10 224	0	0	0	0	10 224
Прочая дебиторская задолженность	35 865	0	0	0	0	35 865
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	54	0	0	0	0	54
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	440	0	0	0	0	440
Итого прочие активы до вычета резерва	59 831	525	120	0	0	59 476

На 01.01.2019

Финансовые активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Проценты к получению	1 433	2 188	0	0	0	3 621

Расчеты по договору на клиринговое обслуживание	15 800	0	0	0	0	15 800
Начисленные комиссионные доходы	57	0	0	0	0	57
Нефинансовые активы					0	
Переоценка по срочным сделкам	38	0	0	0	0	38
Предоплата по налогам кроме налога на прибыль	781	0	0	0	0	781
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	1 534	227	112	5	0	1 878
Требования по памятным монетам	10 910	0	0	0	0	10 910
Прочая дебиторская задолженность	38 266	0	0	0	0	38 266
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	223	0	0	0	0	223
Итого прочие активы до вычета резерва	69 042	2 415	112	5	0	71 574

16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	1 237	3 106	(1869)
- Срочные депозиты	12 543	10 631	1 912
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	278 497	411 778	(133 281)
- Срочные депозиты	40 608	60 290	(19 682)
Физические лица и ИП			
- Текущие счета	221 605	223 610	(2 005)
- Срочные депозиты	914 952	1 044 196	(129 244)
Итого средств клиентов	1 469 442	1 753 611	(284 169)

За 9 месяцев 2019 года, так же как и в 2018 году, Банк не привлекал срочные депозиты по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

Наименование статьи	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Удельный вес (%)	Сумма	Удельный вес (%)
Предприятия торговли	229 215	15	98 528	6
Транспорт	5 449	-	18 090	1
Страхование	-	-	-	-
Финансы и инвестиции	27 484	2	35 507	2
Строительство	6 957	1	72 493	4
Телекоммуникации	2 334	-	1 242	-
Производство	39 294	3	31 361	2
Наука	14 186	1	24 177	1
Прочее	7 966	1	203 096	12
Итого по видам экономической деятельности	332 885		484 494	

Физические лица и ИП	1 136 557	77	1 269 117	72
Итого средств клиентов:	1 469 442	100	1 753 611	100

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

Финансовые обязательства	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Проценты к уплате*	-	16 912
Средства в расчетах	180	389
Средства, поступившие на корр. счет, до выяснения	276	-
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	22	17
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	255	78
Полученный налог на добавленную стоимость	218	326
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности	3 273	3 058
Краткосрочные вознаграждения работникам	9 486	18 422
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 663	3 003
Прочие нефинансовые обязательства	-	-
Итого прочих обязательств:	15 373	42 205
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и корректировки.	2 598	5 462

* С 1 января 2019 года проценты к уплате по средствам клиентов включаются в средства клиентов и отражены в разделе 16.

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков:

На 01.10.2019

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства в расчетах	180	-	-	-	-	180
Средства поступившие на корреспондентский счет до выяснения	276	-	-	-	-	276
Нефинансовые обязательства						
Кредиторская задолженность	22	-	-	-	-	22
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	255	-	-	-	-	255
Полученный налог на добавленную стоимость	218	-	-	-	-	218
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в т. ч. СПОД	3 236	37	-	-	-	3 273
Краткосрочные вознаграждения работникам	9 486	-	-	-	-	9 486
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 663	-	-	-	-	1 663
Итого прочих обязательств	15 336	37	-	-	-	15 373
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	2 598	-	-	-	-	2 598

операциям с резидентами офшорных зон (РВП внебаланс)						
---	--	--	--	--	--	--

На 01.01.2019

Финансовые обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Проценты к уплате	12 890	3 588	407	27		16 912
Средства в расчетах	389	-	-	-	-	389
Нефинансовые обязательства						
Кредиторская задолженность	17	-	-	-	-	17
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	78		-	-	-	78
Полученный налог на добавленную стоимость	326	-	-	-	-	326
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в т. ч. СПОД	2 689	142	-	227	-	3 058
Краткосрочные вознаграждения работникам	18 422	-	-	-	-	18 422
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 003	-	-	-	-	3 003
Итого прочих обязательств	37 814	3 730	407	254	-	42 205
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон (РВП внебаланс)	5 462	-	-	-	-	5 462

18. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в отчетности.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Менее 1 года	0	8 308
Итого обязательств по операционной аренде	0	8 308

Арендная плата будущих арендных платежей на 01.10.2019 года по операционной аренде отсутствует, так как Банк выкупил в отчетном периоде помещение у арендодателя.

Обязательства кредитного характера

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Обязательства по выдаче кредитов и займов	136 636	291 384
Гарантии выданные	15 119	97 956
Документарные и товарные аккредитивы	0	1 300
Итого обязательств кредитного характера	132 007	390 640

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

19. Информация об основных статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат по итогам отчетного периода

Процентные доходы и расходы

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Процентные доходы		
по кредитам юридических лиц	91 405	63 681
по кредитам физических лиц	40 670	48 379
по средствам в других банках	243	159
по средствам, размещенным в Банке России	38 452	51 484
по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 160	1 236
Итого процентных доходов	171 930	164 939
Процентные расходы		
по депозитам юридических лиц	(2 618)	(4 336)
по депозитам клиентов - физических лиц	(28 191)	(40 243)
по средствам на банковских счетах юридических лиц	(270)	(951)
по средствам на банковских счетах физических лиц	-	-
по средствам других банков	(30)	(32)
по выпущенным долговому ценным бумагам	(3)	(7)
Итого процентных расходов	(31 112)	(45 569)
Чистые процентные доходы (расходы)	140 818	119 370

Комиссионные доходы и расходы

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Комиссионные доходы		
от расчетного и кассового обслуживания	5 294	6 441
от открытия и ведения банковских счетов	627	856
от осуществления переводов денежных средств	5 417	5 402
от операций по выдаче банковских гарантий	-	2 337
прочие	3 291	3 487
Итого комиссионных доходов	14 629	18 523
Комиссионные расходы		
за расчетное и кассовое обслуживание	(803)	(721)
за услуги по переводам денежных средств	(4 470)	(4 316)
прочие	(700)	(764)

Итого комиссионных расходов	(5 973)	(5 801)
Чистый комиссионный доход (расход)	8 656	12 722

Операционные расходы

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Расходы на содержание персонала, в том числе:	(86 276)	(97 098)
<i>заработная плата и прочие вознаграждения</i>	<i>(68 614)</i>	<i>(77 803)</i>
<i>государственные страховые взносы</i>	<i>(17 498)</i>	<i>(19 000)</i>
<i>прочие расходы на оплату труда</i>	<i>(164)</i>	<i>(295)</i>
Административные расходы	(3 513)	(4 764)
Страхование, в том числе:	(6 477)	(5 854)
<i>взносы в государственную систему страхования вкладов</i>	<i>(6 468)</i>	<i>(5 840)</i>
Расходы на содержание основных средств	(2 015)	(2 037)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(1 718)	(964)
Расходы по операционной аренде основных средств	(62 424)	(65 131)
Почтовые расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(5 485)	(4 763)
Охрана	(3 394)	(2 902)
Реклама и маркетинг	-	(27)
Прочие	(1 389)	(1 818)
Итого операционных расходов	(172 691)	(185 358)

20. Информация о сумме курсовых разниц

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте признанной в составе прибыли (убытка):

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	43 710	14 197
доходы от операций с иностранной валютой	170 837	121 519
расходы от операций с иностранной валютой	(127 127)	(107 322)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(49 700)	3 269
положительная курсовая разница	478 220	796 695
отрицательная курсовая разница	(527 920)	(793 426)
Итого прибыль/(убыток)	(5 990)	17 466

21. Информация о резервах на возможные потери по видам активов

Ниже представлена информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения по следующим видам активов:

9 месяцев 2019 года

Вид резерва	На 01.01.2019	На 01.10.2019	Списание актива за счет резерва	Восстановление убытков от обесценения/ (Убытки от обесценения)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	765 867	549 722	(3 682)	212 463
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 000	967	-	33

Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	38 493	173 821	(2 150)	(137 478)
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	871	2 179	-	(1 308)
Резерв на возможные потери по прочим активам	2 246	1 925	(171)	150
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	5 462	2 598	-	2 864
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва по ценным бумагам	-	23	-	(23)
Итого:	813 939	731 235	(6 003)	76 701

9 месяцев 2018 года

Вид резерва	На 01.01.2018	На 01.10.2018	Списание актива за счет резерва	Восстановление убытков от обесценения/ (Убытки от обесценения)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	563 319	661 485	(29 152)	(127 318)
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	169	979	-	(810)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	44 067	38 437	(3 833)	1 797
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	2 778	1 471	-	1 307
Резерв на возможные потери по прочим активам	1 947	2 823	(81)	(957)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	14 731	6 498	-	8 233
Итого:	627 011	711 693	(33 066)	(117 748)

22. Информация о расходах по налогам

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

(тыс. руб.)

Наименование показателей	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	2 148	2 678
Налог на прибыль	174	185
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7 155	5 833
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Всего расход по налогам:	9 477	8 696

Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогу на прибыль*

Наименование показателей	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Доходы от реализации	28 758	49 202
Внереализационные доходы	1 365 803	1 284 101
Расходы от реализации	192 559	215 545
Внереализационные расходы	1 399 359	1 281 553
Убытки	-	-
Доходы, исключаемые из прибыли	1 160	1 236
Доход от выбытия, в т. ч. доход от погашения ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, за минусом расходов, связанных с их приобретением и реализацией	-	-
Налоговая база (не может быть отрицательной)	0	0
Сумма налога (20%)	0	0
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	174	185
Итого налог на прибыль согласно декларации	174	185

* В приведенной таблице сумма налога на прибыль представлена на основании налоговой декларации за 9 месяцев 2019 года, сданной в налоговую инспекцию в октябре 2019 года. Налог на прибыль, рассчитанный по состоянию на отчетную дату и представленный в отчете о финансовых результатах, корректируется в бухгалтерском учете согласно указанной налоговой декларации. Сумма налога на прибыль за 9 месяцев 2019 года составила 174 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года – 185 тыс. руб.).

23. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2019 и 01.10.2018 у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

В отчетном периоде за 9 месяцев 2019 года, также как и за 9 месяцев 2018 года Банк:

- не проводил инвестиционных и финансовые операций, не требующих использования денежных средств;
- не имел ограничений по использованию неиспользованных кредитных средств.

Ниже представлена информация о потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, и денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей:

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	172 446	(71 222)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	286 351	125 158

24. Управление риском

Управление рисками играет важнейшую роль в деятельности Банка. Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильности и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в принятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильная выявление, оценка и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка. Банк не ставит своей целью уход от всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе.

Целями управления рисками и капиталом являются:

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

Интегрированная система управления рисками создана для решения следующих основных задач:

- реализации Стратегии развития;
- обеспечения достаточности капитала Банка;
- повышения доходности банковских операций при установленном допустимом уровне совокупных рисков;
- формирования качественных активов и стабильной ресурсной базы;
- поддержания необходимого уровня ликвидности для своевременного выполнения своих обязательств;
- обеспечения информационной безопасности и непрерывной деятельности в нештатных ситуациях;
- обеспечения нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущения долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- достижения эффективного встраивания механизмов управления рисками в общую систему управления активами и пассивами Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (далее - склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски на основе анализа финансовой отчетности Банка, анализа результатов проверок Банка России и Службы внутреннего аудита, анализа нормативно-правовых актов Банка России и т.д. (методы выявления рисков). Определение значимости рисков проводится на основании Методики выявления значимых рисков.

Оценка риска осуществляется на основании информации, полученной в процессе идентификации риска, согласно утвержденным методикам оценки каждого риска в отдельности. Результатом оценки риска может быть как количественная оценка уровня риска, полученная математическими методами, так и качественная оценка, полученная аналитическим путем.

Методы оценки риска можно условно разделить на 3 категории:

- регулятивные методы, основанные на нормативных требованиях Банка России;
- экспертные оценки и анализ концентрации рисков;
- статистические методы и математические модели.

Методы оценки рисков пересматриваются с учетом накопившихся на рынке изменений. Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке рисков:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход (установленный Инструкцией Банка России № 183-И, Положениями № 590-П, № 611-П)
Рыночный риск	Стандартизированный подход (установленный Положением Банка России № 511-П, Инструкцией 178-И)
Процентный риск	Регулятивный метод (установленный Указанием Банка России № 4927-У) – метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп-анализ); Метод дюрации
Риск ликвидности	Метод коэффициентов; Метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп-анализ); Метод прогнозирования денежных потоков
Операционный риск	Базовый индикативный подход (установленный Положением Банка России № 652-П)
Прочие риски	Буфер капитала

Указанные методики учитывают все факторы вышеперечисленных видов риска, присущие операциям Банка.

Ниже приведена информация об изменениях степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском, о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение, %
Кредитный риск по активам всего, из них:	765 527	831 720	-7.96
<i>денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России</i>	-	-	-
<i>судная задолженность</i>	386 903	694 479	-44.29
<i>средства в кредитных организациях</i>	192 642	27 653	596.64
<i>прочие размещенные средства</i>	15 358	30 172	-49.10
<i>основные средства и нематериальные активы</i>	169 070	6 044	2697.32
<i>вложения в ценные бумаги</i>	0	-	-
Активы с пониженными коэффициентами риска всего, из них:	4204	5 177	-18,79
<i>требования участников клиринга</i>	4204	5 177	-18,79
Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе	176611	269 626	-34,50
<i>ссудная задолженность</i>	153945	216 822	-29,00
<i>долгосрочные активы для продажи</i>	13 708	25 404	-46.04
<i>отложенных налоговых активов</i>	8 958	27 400	-67.31
Кредиты на потребительские цели	601 757	800 479	-24.83
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	43 463	162 009	-73.17
Кредитный риск по производным финансовым инструментам:	-	-	-
Итого кредитный риск:	1 591 562	2 069 011	-23.08
Рыночный риск	39 191	67 483	-41.92

Операционный риск	555 500	872 513	-36.33
Всего риски:	2 186 253	3 009 007	-27.34

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом в системе управления рисками рискам не произошло. Размер рисков, которым подвержен Банк на 01.10.2019 составил 2 186 253 тыс. рублей, что на 27.34% меньше размера рисков на 01.01.2019.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу финансовой стабильности.

Целью управления риском концентрации является предотвращение превышения установленной концентрации, которая может привести к значительным убыткам и воздействию на капитал, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Проявление риска концентрации учитывается в том числе, в рамках процедур управления значимыми рисками. Состав показателей для оценки степени концентрации рисков включает показатели концентрации в составе кредитного риска и показатели концентрации в составе риска ликвидности (источников фондирования). Показатели концентрации в составе кредитного риска позволяют оценить риски на одного заемщика или группу связанных заемщиков на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц), по инструментам одного типа, по отрасли заемщика, по географической зоне, по виду валюты, по виду принятого обеспечения и уровень потерь в случае дефолта. Показатели концентрации в составе риска ликвидности (источников фондирования) позволяют оценить риски на крупных кредиторов и инструменты фондирования одного типа.

Основным способом управления риском концентрации является ограничение размера принимаемых Банком рисков в зависимости от вида операции через установление лимитов и сигнальных значений на активные операции Банка, которые определяют объем и структуру размещаемых Банком кредитных ресурсов и являются инструментом перераспределения ресурсов Банка между активами с разной степенью риска.

Контроль риска концентрации проводится также на основе соблюдения лимитов кредитных рисков, установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И, с целью обеспечения диверсификации кредитных рисков Банка и выполнения требований по достаточности капитала, включающие следующие нормативы:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25).

Значения нормативов концентрации на отчетную дату и на начало отчетного года приведены в таблице:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Н6	17.78%	20.50%
Н25	2.36%	1.60%
Н7	-	136.70%
Н10.1	-	1.60%

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики (в соответствии с кодами ОКВЭД) и направлениям деятельности на отчетную дату и начало отчетного года приводится в таблице:

Заемщики по видам их деятельности	Задолженность на 01.10.2019	Задолженность на 01.01.2019	Изменение, %
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	1 239 431	1 932 881	-35.88
Юридическим лицам и ИП, в том числе:	735 744	1 314 559	-29.95
по видам экономической деятельности:	735 744	1 314 559	-29.95
обрабатывающие производства, из них:	2 833	9 684	-0.35
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	2 900	-0.15

целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	2 833	6 785	-0.20
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	45 150	17 000	1.46
строительство, из них:	18 913	231 344	-10.99
строительство зданий и сооружений	2 919	0	0.15
транспорт и связь	99 088	389 963	-15.05
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	309 869	304 400	0.28
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	99 170	80 656	0.96
прочие виды деятельности	160 721	281 512	-6.25
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	430 880	464 388	-1.73
индивидуальным предпринимателям	0	0	0.00
Предоставленные ссуды физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	503 687	618 322	-5.93
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	30 275	32 651	-0.12
ипотечные ссуды	16 063	20 953	-0.25
Автокредиты	150	378	-0.01
иные потребительские ссуды	457 199	564 340	-5.54

Подавляющая часть активов и обязательств на 01.10.2019, также как на 01.01.2019, относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

В таблицах представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка на отчетную дату и на начало отчетного года:

На 01.10.2019	Российская Федерация	Группа Развитых стран (ОЭСР)	Прочие страны	Итого
Денежные средства	211 499	-	-	211 499
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	113 061	-	-	113 061
Обязательные резервы	11 149	-	-	11 149
Средства в кредитных организациях	193 097	242	-	193 339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 403 114	-	-	1 403 114
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 692	-	-	22 692
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	3 792	-	-	3 792
Отложенный налоговый актив	59 486	-	-	59 486
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	170 903	-	-	170 903
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 708	-	-	13 708
Прочие активы	21 808	250	-	22 058
Итого активов	2 213 160	492	-	2 213 652
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 451 275	17 946	221	1 469 442
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 451 275	17 946	221	1 469 442
Вклады (средства) физических лиц	1 110 851	17 911	221	1 128 983

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	4 213	-	-	4 213
Обязательства по текущему налогу на прибыль	27	-	-	27
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	15 248	125	-	15 373
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 598	-	-	2 598
Итого обязательств	1 473 361	18 071	221	1 491 653

На 01.01.2019	Российская Федерация	Группа Развитых стран (ОЭСР)	Прочие страны	Итого
Денежные средства	196 656	-	-	196 656
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	19 051	-	-	19 051
Обязательные резервы	16 664	-	-	16 664
Средства в кредитных организациях	38 368	160	-	38 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 254 517	-	-	2 254 517
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 238	-	-	21 238
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	3 792	-	-	3 792
Отложенный налоговый актив	66 863	-	-	66 863
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 182	-	-	7 182
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 405	-	-	25 405
Прочие активы	30 832	3	-	30 835
Итого активов	2 663 904	163	-	2 664 067
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 731 678	20441	1492	1 753 611
Вклады (средства) физических лиц	1 263 499	2963	1311	1 267 773
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	44	-	-	44
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	41 997	153	55	42 205
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5 462	-	-	5 462
Итого обязательств	1 779 181	20 594	1 547	1 801 322

Активы и обязательства Банка кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Степень концентрации ссудной задолженности за вычетом резерва на возможные потери по ссудам не включая начисленных процентов по видам валют представлена в таблице:

Чистая ссудная	01.10.2019	01.01.2019
----------------	------------	------------

задолженность	все валюты	рубли	доллары США	ЕВРО	все валюты	Рубли	доллары США	ЕВРО
кредитных организаций	667 061	657 265	3 182	6 614	1 087 502	1 057 331	9 607	20 564
юридических лиц	371 677	371 677	0	0	768 837	671 193	306	97 339
физических лиц	317 181	129 682	161 130	26 369	398 178	176 057	192 323	29 798
Итого, чистая ссудная задолженность в разрезе валют	1 355 918	1 158 623	164 313	32 982	2 254 517	1 904 581	202 236	147 701
в т.ч. в процентном отношении		85.45%	12.12%	2.43%		84.48%	8.97%	6.55%

Степень концентрации привлеченных средств по источникам привлеченных средств представлена в таблице:

Привлеченные средства	01.10.2019				01.01.2019			
	все валюты	Рубли	доллары США	ЕВРО	все валюты	рубли	доллары США	ЕВРО
кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	331 135	276 605	39 262	15 243	484 463	418 688	51 555	14 220
в т.ч. нерезидентов	0	0	0	0	35	35	0	0
индивидуальных предпринимателей	38 427	38 427	0	0	42 578	42 578	0	0
физических лиц	1 090 556	549 152	215 935	324 947	1 226 066	671 677	263 517	290 871
в т.ч. нерезидентов	18 132	213	2 793	15 126	21 898	1 482	2 971	17 446
Итого, привлеченных средств в разрезе валют	1 460 118	864 184	255 196	340 190	1 753 107	1 132 943	315 073	305 091
в т.ч. в процентном отношении		59.19%	17.48%	23.30%		64.62%	17.97%	17.40%

24.1. По кредитному риску по классам финансовых активов

Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами, что приводит к возникновению у Банка финансовых убытков.

Целью управления кредитным риском является обеспечение устойчивой деятельности Банка, защита активов и получение положительного финансового результата. Контроль над уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

Банк выделяет следующие виды кредитного риска:

- прямой кредитный риск (риск невозврата кредита и невыплаты процентов по нему);
- риск дефолта по долговым ценным бумагам (риск непогашения долгового обязательства, невыплаты купона и т.д.);
- риск дефолта по внебалансовым обязательствам (гарантиям, поручительствам).

Ниже приведена информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату и на начало отчетного года в разбивке по категориям качества финансовых активов:

На 01.10.2019	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	1 723 020	100	777 744	729 466	100
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	1 266 254	73	598 852	550 574	75

Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям, в том числе:	26 823	2	0	0	0
<i>I категория качества</i>	26 823	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	0	0	0	0	0
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-	-
<i>Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Реструктурированные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	-	-	-	-	-
<i>I категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>II категория качества</i>	-	-	-	-	-
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам, в том числе:	735 744	43	389 941	364 068	50
<i>I категория качества</i>	0	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	146 693	9	4 944	4 390	1
<i>III категория качества</i>	123 111	7	25 854	6 014	1
<i>IV категория качества</i>	286 072	17	179 275	173 796	24
<i>V категория качества</i>	179 868	10	179 868	179 868	25
<i>в том числе:</i>					
<i>Просроченные ссуды</i>	84 414	5	84 414	84 414	12
<i>Реструктурированные ссуды</i>	539 555	31	338 265	313 682	43
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	0	0	x	x	x
<i>I категория качества</i>	4 211	0	x	x	x
<i>II категория качества</i>	320 696	19	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам, в том числе:	503 687	29	208 912	186 506	26
<i>I категория качества</i>	1 526	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	80 085	5	2 403	757	0
<i>III категория качества</i>	216 142	13	54 345	50 740	7
<i>IV категория качества</i>	135 341	8	81 572	67 841	9
<i>V категория качества</i>	70 593	4	70 593	67 168	9
<i>в том числе:</i>	0	0	0	0	0
<i>Просроченные ссуды</i>	85 364	5	79 806	68 303	9
<i>Реструктурированные ссуды</i>	393 529	23	137 227	118 271	16
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	0	0	x	x	x
<i>I категория качества</i>	38 649	2	x	x	x
<i>II категория качества</i>	240 741	14	x	x	x
Прочие активы всего, в том числе:	440 879	26	176 713	176 713	24
Требования по получению процентных доходов	119 290	7	173 821	173 821	24
<i>I категория качества</i>	0	0	x	x	x
<i>II категория качества</i>	0	0	0	0	0
<i>III категория качества</i>	0	0	0	0	0
<i>IV категория качества</i>	0	0	0	0	0
<i>V категория качества</i>	119 290	7	173 821	173 821	24
<i>в том числе:</i>					
<i>Просроченные требования</i>	119 290	7	173 821	173 821	24
Требования к кредитным организациям	205 496	12	967	967	0
<i>I категория качества</i>	204 529	12	x	x	x
<i>II категория качества</i>	0	0	0	0	0
<i>III категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>IV категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>V категория качества</i>	967	0	967	967	0

в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	-	-	-	-	-
Прочие требования	1 925	0	1 925	1 925	0
I категория качества	0	0	x	x	x
II категория качества	0	0	0	0	-
III категория качества	0	0	0	0	-
IV категория качества	0	0	0	0	-
V категория качества	1 925	0	1 925	1 925	0
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	-	-	-	-	-
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе:	15 887	1	2 179	2 179	0
Активы, учитываемые на балансе					
менее 1 года	0	0	0	0	0
от 1 года до 2 лет	13 526	1	1 353	1 353	0
от 2 до 3 лет	0	0	0	0	0
от 3 до 4 лет	2 361	0	826	826	0

На 01.01.2019	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	2 093 522	100	873 434	808 478	100
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	1 969 384	94	830 823	765 867	95
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям, в том числе:	36 502	2	0	0	0
<i>I категория качества</i>	36 502	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	0	0	0	0	0
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-	-
<i>Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Реструктурированные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	-	-	-	-	-
<i>I категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>II категория качества</i>	-	-	-	-	-
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам, в том числе:	1 314 560	63	576 221	545 723	68
<i>I категория качества</i>	5 696	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	214 867	10	3 300	3 300	0
<i>III категория качества</i>	325 945	16	68 449	45 962	6
<i>IV категория качества</i>	678 641	32	415 061	407 050	50
<i>V категория качества</i>	89 411	4	89 411	89 411	11
<i>в том числе:</i>					
<i>Просроченные ссуды</i>	88 300	4	88 300	88 300	11
<i>Реструктурированные ссуды</i>	1 037 356	50	522 398	493 219	61
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	327 060	16	x	x	x
<i>I категория качества</i>	-	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	327 060	16	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам, в том числе:	618 322	30	254 602	220 144	27
<i>I категория качества</i>	3 837	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	54 303	3	1 629	379	0
<i>III категория качества</i>	337 628	16	84 424	71 541	9
<i>IV категория качества</i>	136 232	7	82 227	70 070	9
<i>V категория качества</i>	86 322	4	86 322	78 154	10

в том числе:	0	0	0	0	0
Просроченные ссуды	80 788	4	80 788	78 154	10
Реструктурированные ссуды	501 069	24	168 099	136 262	17
Обеспечение всего, в том числе:	309 472	15	x	x	x
I категория качества	41 682	2	x	x	x
II категория качества	267 790	13	x	x	x
Прочие активы всего, в том числе:	97 862	5	41 739	41 739	5
Требования по получению процентных доходов	38 033	2	38 493	38 493	5
I категория качества	-	-	x	x	x
II категория качества	-	-	-	-	-
III категория качества	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	38 033	2	38 493	38 493	5
в том числе:					
Просроченные требования	38 033	2	38 493	38 493	5
Требования к кредитным организациям	55 393	3	1 000	1 000	0
I категория качества	54 393	3	x	x	x
II категория качества	0	0	0	0	0
III категория качества	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	1 000	0	1 000	1 000	0
в том числе:					
Просроченные требования	-	-	-	-	-
Прочие требования	2 246	0	2 246	2 246	0
I категория качества	-	-	x	x	x
II категория качества	-	-	-	-	-
III категория качества	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	2 246	0	2 246	2 246	0
в том числе:					
Просроченные требования	-	-	-	-	-
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе:	26 276	1	872	872	0
Активы, учитываемые на балансе					
менее 1 года	21 918	1	0	0	0
от 2 до 3 лет	4 358	0	872	872	0

Информация о стоимости кредитов и займов клиентам по видам обеспечения по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода приводится в таблицах:

На 01.10.2019	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Всего
Недвижимость	48 264	16 063	3 724	168 517	236 568
Автотранспорт	2 920	-	5 252	11 830	20 002
Производственное оборудование	-	-	-	44 304	44 304
Товары в обороте	-	-		0	0
Поручительства	267 915	-	74 170	91 134	433 219
Залог прав (гарантийный депозит)	48 312	-	-	2 100	50 412
Без обеспечения	89 938	30 275	334 713	0	454 926
Итого кредиты по видам обеспечения	457 349	46 338	417 859	317 885	1 239 431

На 01.01.2019	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Всего
Недвижимость	122 530	20 953	-	158 506	301 989
Автотранспорт	8 213		7 635	12 256	28 104
Производственное оборудование	-	-	-	54 182	54 182
Товары в обороте	-	-	-	100	100
Поручительства	286 288	-	197 819	50 473	534 580
Залог прав (гарантийный депозит)	52 103	-	-	-	52 103
Без обеспечения	95 584	32 651	833 589	-	961 824
Итого кредиты по видам обеспечения	564 718	53 604	1 039 043	275 517	1 932 882

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и займов клиентам по состоянию на 01.10.2019 на 48 278 тыс. рублей, на 01.01.2019 на 64 956 тыс. рублей.

Информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года приводится в таблицах:

На 01.10.2019	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Всего
Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов	33 419	6 183	-	38 675	78 277
Валовая стоимость просроченных, но необесцененных кредитов	2 316	-	-	-	2 316
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	2 316	-	-	-	2 316
Валовая стоимость обесцененных кредитов	421 614	40 155	417 859	279 210	1 158 838
без задержек платежа	348 446	30 278	417 859	194 796	991 376
с задержкой платежа менее 30 дней	6 000	9 880	-	-	15 880
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	67 168	-	-	84 414	151 582
Общая сумма кредитов	457 349	46 338	417 859	317 885	1 239 431
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(178 231)	(8 275)	(271 071)	(92 997)	(550 574)
Чистая стоимость кредитов	279 118	38 063	146 788	224 888	688 857

На 01.01.2019	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Всего
Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов	26 832	9 880	-	21 405	58 117
Валовая стоимость просроченных, но необесцененных кредитов	2 634	-	-	-	2 634

с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	2 634	-	-	-	2 634
Валовая стоимость обесцененных кредитов	535 252	43 724	1 039 043	254 112	1 872 131
без задержек платежа	457 098	43 724	1 039 043	165 812	1 705 677
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	78 154	-	-	88300	166 454
Общая сумма кредитов	564 718	53 604	1 039 043	275 517	1 932 882
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(210 788)	(9 356)	(454 360)	(91 363)	(765 867)
Чистая стоимость кредитов	353 930	44 248	584 682	184 155	1 167 015

Расчет кредитного риска производится Банком с учетом принятого обеспечения, оцениваемого по справедливой стоимости в зависимости от категории качества обеспечения в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Информация о справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва:

На 01.10.2019	Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	Справедливая стоимость обеспечения	
		всего	в т.ч. уменьшающий резерв
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	457 349	229 360	240 040
Ипотечные жилищные кредиты	46 338	50 031	34 190
Корпоративные кредиты	417 859	12 241	4 559
Кредиты субъектов малого предпринимательства	317 885	312 665	310 665
Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения	1 239 431	604 297	589 454

На 01.01.2019	Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	Справедливая стоимость обеспечения	
		всего	в т.ч. уменьшающая резерв
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	564 718	275 140	275 140
Ипотечные жилищные кредиты	53 604	34 332	34 332
Корпоративные кредиты	1 039 043	10 233	0
Кредиты субъектов малого предпринимательства	275 517	316 827	264 200
Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения	1 932 882	636 532	573 672

В течение года на балансе банка учитываются долгосрочные активы, предназначенные для продажи (земельные участки), полученные в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение:

	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	Фактически сформированный резерв	Сумма	Фактически сформированный резерв
Активы, учитываемые на балансе	15 887	2 179	26 276	872
менее 1 года	-	-	21 918	-
от 1 года до 2 лет	13526	1353		
от 2 до 3 лет			4 358	872
от 3 до 4 лет	2361	826		

Банк предпринимает все усилия для скорейшей реализации такого имущества.

24.2. По рыночному риску

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок по финансовым инструментам, а также курсов иностранных валют.

В течение отчетного года финансовые инструменты, по которым рассчитывается процентный, фондовый и товарный риск в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» отсутствовали. На 01 октября 2019 года, равно как и на 01 января 2019 года, в состав рыночного риска входит только валютный риск.

Механизмом ограничения валютного риска служит система лимитов уровня принимаемого риска в разрезе валют и инструментов.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции. Банк соблюдает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого операционного дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Основная часть операций в иностранной валюте в Банке проводится в долларах США и в ЕВРО. Банк ежедневно закрывает открытые валютные позиции по этим валютам, что позволяет свести к минимуму возможные убытки от значительных колебаний курсов валют. Доли операций в остальных иностранных валютах (фунтах стерлингов, швейцарских франках и китайских юанях) незначительны.

В рамках анализа чувствительности влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю рассматриваются три сценария:

Сценарий № 1: изменение (рост и падение) курса каждой иностранной валюты, по которой у Банка имеется открытая валютная позиция, по отношению к российскому рублю на 2 рубля;

Сценарий № 2: изменение (рост и падение) курса каждой иностранной валюты, по которой у Банка имеется открытая валютная позиция, по отношению к российскому рублю на 5 рублей;

Сценарий № 3: изменение (рост и падение) курса каждой иностранной валюты, по которой у Банка имеется открытая валютная позиция, по отношению к российскому рублю на 10 рублей.

На 01.10.2019:

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс.ед.		Влияние изменений курсов иностранных валют на финансовый результат, тыс.руб.					
		Сценарий № 1		Сценарий № 2		Сценарий №3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	369.5	739.0	(739.0)	1 847.5	(1 847.5)	3 695.0	(3 695.0)
в ЕВРО	(476.3)	(952.6)	952.6	(2 381.5)	2 381.5	(4 763.0)	4 763.0
в фунтах стерлингов	103.0	206.0	(206.0)	515.0	(515.0)	1 030.0	(1 030.0)
в швейцарских франках	111.5	223.0	(223.0)	557.5	(557.5)	1 115.0	(1 115.0)
в китайских юанях	0.5	1.0	(1.0)	2.5	(2.5)	5.0	(5.0)
ИТОГО по всем валютам, тыс.руб.		216.4	(216.4)	541.0	(541.0)	1 082.0	(1 082.0)

(1.2)

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс.ед.		Влияние изменений курсов иностранных валют на капитал, тыс.руб.					
		Сценарий № 1		Сценарий № 2		Сценарий №3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	369.5	24 540.56	23 062.56	25 649.06	21 954.06	27 496.56	20 106.56
в ЕВРО	(476.3)	(34 444.16)	(32 538.96)	(35 873.06)	(31 110.06)	(38 254.56)	(28 728.56)
в фунтах стерлингов	103.0	8 362.83	7 950.83	8 671.83	7 641.83	9 186.83	7 126.83
в швейцарских франках	111.5	7 455.25	7 009.25	7 789.75	6 674.75	8 347.25	6 117.25

в китайских юанях	0.5	5.52	3.52	7.02	2.02	9.52	0
ИТОГО по всем валютам, тыс.руб.		5 920.0	5 487.2	6 244.6	5 162.6	6 785.6	4 622.08

На 01.01.2019:

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс.ед.		Влияние изменений курсов иностранных валют на финансовый результат, тыс.руб.					
		Сценарий № 1		Сценарий № 2		Сценарий №3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	(64.9)	(129.7)	129.7	(324.3)	324.3	(648.6)	648.6
в ЕВРО	(792.6)	(1 585.1)	1 585.1	(3 962.8)	3 962.8	(7 925.6)	7 925.6
в фунтах стерлингов	104.8	209.5	(209.5)	523.8	(523.8)	1 047.6	(1 047.6)
в швейцарских франках	109.6	219.1	(219.1)	547.8	(547.8)	1 095.5	(1 095.5)
ИТОГО по всем валютам, тыс.руб.		(1 286.2)	1 286.2	(3 215.5)	3 215.5	(6 431.1)	6 431.1

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс.ед.		Влияние изменений курсов иностранных валют на капитал, тыс.руб.					
		Сценарий № 1		Сценарий № 2		Сценарий №3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	(64.9)	(103.8)	103.8	(259.5)	259.5	(518.9)	518.9
в ЕВРО	(792.6)	(1 268.1)	1 268.1	(3 170.2)	3 170.2	(6 340.5)	6 340.5
в фунтах стерлингов	104.8	167.6	(167.6)	419.1	(419.1)	838.1	(838.1)
в швейцарских франках	109.6	175.3	(175.3)	438.2	(438.2)	876.4	(876.4)
ИТОГО по всем валютам, тыс.руб.		(1 029.0)	1 029.0	(2 572.4)	2 572.4	(5 144.9)	5 144.9

24.3. По риску ликвидности

Риск ликвидности возникает вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов/вкладов юридических лиц и физических лиц. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются остатки на корреспондентском счете в Банке России, денежные средства в кассе, депозиты, размещаемые в Банке России и государственные ценные бумаги.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка нарастающим итогом по срокам погашения по состоянию на 01.10.2019:

Наименование статей	до 30 дней	30-90 дней	90-180 дней	180 дней - 1 год	свыше 1 года
Активы:					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	506 750	506 750	506 750	506 750	506 750
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	694 608	742 365	781 841	873 985	898 560
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 692	22 692	22 692	22 692	22 692
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Прочие активы	77 263	77 511	77 511	81 304	81 304
Всего ликвидных активов:	1 301 313	1 349 318	1 388 794	1 484 731	1 509 306
Пассивы:					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-

Средства клиентов	750 248	777 310	923 659	1 468 751	1 469 216
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	4 213	4 213
Прочие обязательства	81 309	81 380	81 430	81 545	81 561
Итого обязательств:	831 557	858 690	1 005 089	1 554 509	1 554 990
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	15 000	20 637	56 578	145 294	151 755
Показатели ликвидности					
Избыток (дефицит) ликвидности	454 756	469 991	327 127	(215 072)	(197 439)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	54.7%	54.7%	32.5%	(13.8%)	(12.7%)

На 01.10.2018:

Наименование статей	до 30 дней	30-90 дней	90-180 дней	180 дней - 1 год	свыше 1 года
Активы:					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	331 507	331 507	331 507	331 507	331 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 079 550	1 242 025	1 293 365	1 327 335	1 537 092
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 077	21 077	21 077	21 077	21 077
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Прочие активы	37 054	37 054	37 054	37 054	37 054
Всего ликвидных активов:	1 469 188	1 631 663	1 683 003	1 716 973	1 926 730
Пассивы:					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов	937 128	986 707	1 264 048	1 805 585	1 818 165
Выпущенные долговые обязательства	-	362	362	362	362
Прочие обязательства	26 073	28 305	28 435	28 507	28 510
Итого обязательств:	963 201	1 015 374	1 292 845	1 834 454	1 847 037
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	49 740	59 952	175 492	302 426	317 651
Показатели ликвидности					
Избыток (дефицит) ликвидности	456 247	556 337	214 666	(419 907)	(237 958)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	47.4%	54.8%	16.6%	(22.9%)	(12.9%)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Временно свободные денежные средства размещаются в Банке России. В случае необходимости они могут быть использованы для экстренного поддержания ликвидности.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Депозиты в Банке России (тыс. руб.)	650 000	1 051 000

Также в случае необходимости поддержания ликвидности Банк в рамках предоставленных ему лимитов может дополнительно привлечь кредитные ресурсы под залог имеющихся на балансе ОФЗ.

Анализ концентрации риска ликвидности проводится по нескольким показателям, позволяющим оценить максимальное процентное соотношение обязательств Банка перед одним или группой связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств (капитала) Банка, наибольшую долю инструментов привлечения фондирования одного типа (вида источника ликвидности) в общем объеме обязательств.

Ликвидность Банка в отчетном периоде поддерживалась на достаточном уровне:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
H2	-	62.54%
H3	159.685%	143.80%
H4	-	54.6%

В целях минимизации негативных последствий в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан план первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности, содержащий события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. В нем также определены коллегиальные органы и структурные подразделения Банка, обеспечивающие принятие и реализацию мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

7.4. Операции хеджирования справедливой стоимости, потоков денежных средств и чистых инвестиций в иностранные подразделения не проводились.

25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств (капитала) для покрытия рисков, присущих масштабу его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями в отношении управления капиталом являются соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры по оценке достаточности капитала включают в себя: методы оценки значимых для Банка рисков, систему мониторинга и внутренней отчетности по рискам, контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка и эффективностью методов управления рисками.

В связи с внедрением в Российской Федерации международно-признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, в отчетном периоде не изменился и включает следующие компоненты:

	Кол-во акций в обращении (штук)	Номинальная стоимость акции (руб.)	Обыкновенные акции (тыс. руб.)	Эмиссионный доход (тыс. руб.)	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого (тыс. руб.)
на 01.10.2019	4 110 000	100	411 000	216 000	-	627 000
на 01.01.2019	4 110 000	100	411 000	216 000	-	627 000

Все указанные акции оплачены и размещены среди акционеров Банка. Все акции Банка являются именными. Ограничений прав на акции нет.

В отчетном периоде Банк полностью соблюдал нормативные требования к достаточности капитала Банка, установленные Банком России:

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
Источники базового капитала	865 550	1 085 136
Уставный капитал	411 000	411 000
Эмиссионный доход	216 000	216 000

Резервный фонд	238 550	238 550
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	219 586
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	238 431	279 838
Нематериальные активы	1 833	1 138
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	55 903	55 903
Убытки предшествующих лет	942	-
Убыток текущего года, всего	179 753	222 797
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
<i>Итого базовый капитал</i>	<i>627 119</i>	<i>805 298</i>
Основной капитал	627 119	805 298
<i>Итого дополнительный капитал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Собственные средства	627 119	805 298
Достаточность базового капитала (Норматив Н1.1)	-	26.76
Достаточность основного капитала (Норматив Н1.2)	28.69	26.76
Достаточность собственных средств (капитала) (Норматив 1.0)	28.69	26.76
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала):	-	1.875
Надбавки поддержания достаточности капитала	-	1.875
Антициклическая надбавка	-	-
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	19.304

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

На дату	Капитал	Общий объем требований к капиталу	по кредитному риску		по рыночному риску		по операционному риску	
			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
01.10.2019	627 119	2 186 253	1 591 562	73	39 191	2	555 500	25
01.01.2019	805 298	3 009 007	2 069 011	69	67 483	2	872 513	29

26. Операции со связанными сторонами

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

Операцией между Банком и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного представления).

При совершении операций со связанными сторонами, основное требование Банка состоит в том, чтобы данные операции осуществлялись преимущественно на условиях, идентичных условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами.

Данные по операциям (сделкам) со связанными сторонами представлены ниже:

На 01.10.2019

Наименование	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	15 274	-	-
в том числе просроченные	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	(764)	-	-
Безотзывные обязательства	-	-	-
Резервы на возможные потери по безотзывным обязательствам	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-

Средства на счетах	190 616	5 096	1 450
Полученные субординированные кредиты	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-

На 01.01.2019

Наименование	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	15 475	-	-
в том числе просроченные	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	(3 250)	-	-
Безотзывные обязательства	-	850	-
Резервы на возможные потери по безотзывным обязательствам	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-
Средства на счетах	178 709	13 344	169
Полученные субординированные кредиты	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-

За 9 месяцев 2019 год

Наименование	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных в течение отчетного периода	-	-	-
Сумма кредитов, погашенных в течение отчетного периода	201	-	-
Выбытие кредитов в связи с изменением состава связанных сторон	-	-	-
Процентные доходы за отчетный период	1 156	-	-
Процентные расходы за отчетный период	(898)	(173)	(26)
Комиссионные доходы за отчетный период	15	10	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой за отчетный период	(4 857)	(7)	-
Прочие операционные доходы за отчетный период	-	-	-
Прочие операционные расходы (аренда помещения) за отчетный период	-	(31 212)	-

За 9 месяцев 2018 года

Наименование	Крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных в течение отчетного периода	-	218	-
Сумма кредитов, погашенных в течение отчетного периода	-	4 051	-
Выбытие кредитов в связи с изменением состава связанных сторон	-	1 187	-
Процентные доходы за отчетный период	-	53	-
Процентные расходы за отчетный период	(1 831)	(196)	(40)
Комиссионные доходы за отчетный период	11	26	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой за отчетный период	(4 962)	(3)	-
Прочие операционные доходы за отчетный период	262	8	6
Прочие операционные расходы (аренда помещения) за отчетный период	-	(32 565)	-

В 3 квартале 2019 года со связанными сторонами проводились следующие операции:

- продажа Банком по договорам цессии сумм безнадежной к взысканию ссудной и приравненной к ней задолженности;
- покупка Банком нежилого помещения.

- покупка Банком нежилого помещения.

За 9 месяцев 2019 года, также как и в 2018 году, со связанными сторонами не было:


- обязательств по взаиморасчетам;
- чистых доходов (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц,
- иных сделок со связанными сторонами.

Обеспечения по данным сделкам отсутствуют.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения, тыс. рублей	36 569	43 663
Взносы на социальное обеспечение, тыс. рублей	6 953	8 058
Итого	43 522	51 721

Председатель Правления



Владимир Николаевич Кутовой

Главный бухгалтер



Елена Маруфовна Потапова

М.П.

Исполнитель:



Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Марина Валентиновна Афанасьева

Телефон: (495) 748-53-53 доб. 2772

«12» ноября 2019 года