

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 2020 года

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Альтернатива» (Общества с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У от 08.10.2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

1. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее юридический адрес, а также изменение указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом

- полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью);
- изменение наименования в 2019 г. и 2020 г. не было
- Юридический адрес:
 - в 1 и во 2-м квартале 2020 года: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.11/2, стр.3;
 - в 3-м квартале 2020 года произошла смена юридического адреса: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр.1.

По состоянию на 01.10.2020 года в составе Банка функционирует 6 операционных кассы вне кассового узла.

№	Наименование внутреннего структурного подразделения	адрес	Дата открытия
1	ОКВКУ «Таганская»	109240, г. Москва, ул. Нижняя Радищевская, д.14/2	23.10.2018
2	ОКВКУ «Арбатская»	119002, г. Москва, ул. Арбат, д.12, стр.1.	27.11.2018
3	ОКВКУ «Садовая»	109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, д.72, стр.2	26.12.2018
4	ОКВКУ «Октябрьское поле»	123060, г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д.16	01.07.2019
5	ОКВКУ «Кутузовская»	121165, г. Москва, просп. Кутузовский, д. 27	13.01.2020
6	ОКВКУ «Бородинская»	121165, г. Москва, просп. Кутузовский, д.35	04.09.2020

2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

- отчетный период: 9 месяцев 2020 года;
- единицы измерения годовой отчетности: тыс. руб.

3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

Кредитная организация НКО «Альтернатива» (ООО) создана в соответствии с решением Общего собрания учредителей от «31» марта 2004 года (Протокол № 1 от 31.03.2004) в форме общества с ограниченной ответственностью, имеющего статус небанковской кредитной организации - Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью), НКО «Альтернатива» (ООО), лицензия 3452-К от 18.04.2005 г.

После изменения статуса небанковской кредитной организации на Банк решением внеочередного Общего собрания участников от «26» марта 2012 года (Протокол № 6 от 26.03.2012) Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) осуществлял деятельность на основании лицензии Банка России 3452 от 11 мая 2012 г.

11 сентября 2018 года Банком получена базовая лицензия.

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)

Перечень видов лицензируемой деятельности:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных в вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счёт.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

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

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

7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов.

7. Выдача банковских гарантий.

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

Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление иных сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, т. к. не осуществляет операции со вкладами физических лиц.

Основными направлениями деятельности Банка в 2019 и 2020 годах являлись осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, с августа 2015 года развитие направления по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), с использованием сети банкоматов Банка.

В связи с падением маржинальной доходности операций по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов через сеть банкоматов, а также достаточно высоким регуляторным риском, присущим указанным операциям, участниками Банка на годовом Общем собрании 29 апреля 2019 года было принято решение о прекращении деятельности по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов через сеть банкоматов Банка.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

4.2.1. Основные показатели деятельности, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Источники собственных средств по состоянию на 01.10.2020 г. уменьшились на 32 905 тыс. руб. с 305 654 тыс. руб. на 01.01.2020 г. до 272 749 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка уменьшился по состоянию на 01.10.2020 г. на 170 383 тыс. руб. с 382 641 тыс. руб. на 01.01.2020 до 212 258 тыс. руб.

На 3 588 тыс. руб. увеличились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 443 тыс. руб. на 01.01.2020 г. до 4 031 тыс. руб. на 01.10.2020 г.

Значительную часть доходов за 9 месяцев 2020 года составляли процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в том числе кредитным организациям и физическим лицам. Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказали создание и восстановление резервов на возможные потери и расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

	01.10.2019 г., тыс. руб.	01.01.2020 г., тыс. руб.	01.10.2020 г., тыс. руб.
Доходы	122 452	159 443	107 960
Расходы	127 351	166 308	140 941
Прибыль	- 4 899	-6 865	-32 981

Сопоставимость доходов и расходов

(данные представлены на основании формы отчетности по ОКУД 0409102)

	На 01.10.2019		На 01.01.2020 (СПОД)		На 01.10.2020	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы	122 452	100	159 443	100	107 960	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр. лицам	17 978	14,7	24 428	15,3	19 445	18,0
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физ. лицам	2 926	2,4	4 044	2,5	2 727	2,5
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	2 443	2,0	3 551	2,2	1 324	1,2

Процентные доходы по депозитам размещенным в Банке России	4 222	3,4	5 956	3,7	2 182	2,0
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	12 081	9,9	18 594	11,7	32 735	30,3
Расчетно-кассовое обслуживание	21 375	17,5	21 168	13,3	3 555	3,3
Восстановление сумм резерва на возможные потери	34 587	28,2	51 674	32,4	25 293	23,5
Прочие доходы	26 840	21,9	30 028	18,9	20 699	19,2
Расходы	127 351	100	166 308	100	140 941	100
Расходы на содержание аппарата	47 864	37,6	61 484	37,0	41 668	29,6
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	3 838	3,0	5 411	3,2	14 332	10,2
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	19 957	15,7	20 324	12,2	146	0,1
Отчисления в резервы на возможные потери	31 864	25,0	50 782	12,5	29 064	20,6
Организационные и управленческие расходы	16 648	13,1	20 423	12,3	6 748	4,8
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 215	0,9	1 634	1,0	476	0,3
Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0,0	42 279	30,0
Прочие расходы	5 965	4,7	36 250	21,8	6 228	4,4

4.2.2. Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах

Сфера деятельности Банка в части расчетно-кассового обслуживания и предоставления кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса: Москва, Московская область, Санкт-Петербург и ряд регионов Центрального федерального округа.

4.2.3. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2019 г. и 2020 г. Банку не присваивались.

4.2.4. Информация о перспективах развития Банка

В течении 2019 и 2020 годов Банк, прежде всего, решает следующие задачи:

- рост клиентской и ресурсной базы;
- кредитование юридических лиц (преимущество представителей СМП), а также физических лиц;
- автоматизация типовых банковских операций;
- внедрение и использование на российском рынке банковских услуг передовых банковских технологий на основе отечественной и мировой банковской практики.

На внеочередном Общем собрании участников КБ «Альтернатива» (ООО), которое состоялось 28 сентября 2020 года по адресу: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр.1., было принято решение об изменении статуса банка на расчетную небанковскую кредитную организацию (РНКО), которая сможет получить право осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц,
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам,
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (кассовое обслуживание физических лиц небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе

электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), и куплей-продажей иностранной валюты в наличной форме);

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Изменение статуса связано с уменьшением размера собственных средств Банка ниже минимально допустимого значения для банков с базовой лицензией (300 млн. руб.). Статус РНКО по перечню операций наиболее близок к перечню банковских операций, осуществляемых в настоящее время Банком, за исключением «классических» кредитных операций. В условиях текущей экономической ситуации, падения доходов, нарушения сложившихся деловых связей и имеющегося опыта Банка за последний год (после прекращения направления деятельности по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов с использованием банкоматов Банка) по кредитным операциям финансовое положение заемщиков и качество обслуживания долга ухудшаются, в связи с чем выбран статус именно РНКО, общей особенностью приоритетных направлений развития рентабельной модели которой будет постепенное повышение размера и доли операций и сделок, приносящих комиссионные доходы.

4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли/убытка

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2019 г. Общим собранием участников Банка, было принято решение, о признании в балансе убытка и покрытие убытка за счет нераспределенной прибыли.

4.4. Руководство Банка

Информация о составе Совета Директоров

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, состоящий из 3-х членов.

Состав Совета Директоров Банка и сведения о владении ими долями Банка по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.10.2020 состоял из:

1. Рогачев Игорь Андреевич (Председатель Совета Директоров) – долями Банка не владеет.;
2. Рогачев Андрей Игоревич (Член Совета Директоров) – 70,85 %;
3. Кашаев Дмитрий Николаевич (Член Совета Директоров) – 2,88%;

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

В связи со смертью Председателя Правления Кашаева Николая Ивановича (Протокол Общего собрания участников № 6 от 02 октября 2017 года) исполнение обязанностей Председателя Правления КБ «Альтернатива» (ООО) возложено на Заместителя Председателя Правления КБ «Альтернатива» (ООО) Тулинову Юлию Александровну с 02 октября 2017 г.

Протоколом Общего собрания участников №4 от 20.06.2019 года, Тулинова Юлия Александровна, с 01 июля 2019 года назначена на должность Председателя Правления КБ «Альтернатива» (ООО).

По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.10.2020 г. Правление состояло из следующих сотрудников Банка:

1. Тулинова Юлия Александровна (Председатель Правления Банка);
2. Додул Наталья Ярославовна (Член Правления, Главный бухгалтер Банка);
3. Прожеев Сергей Владимирович (Член Правления, Заместитель начальника Отдела бухгалтерского учета и отчетности).

В течение 2019 и 2020 годов Правление долями Банка не владело.

5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы оценки и учета существенных операций и событий изложены в «Учетной политике КБ «Альтернатива» (ООО) на 2020 год».

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- последовательность применения Учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при ее реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности, означающая, что все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. При этом операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- отражение доходов и расходов по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;
- раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- приоритет содержания над формой, т.е. операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;

- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;

- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- в бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;

- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;

- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось кредитной организацией при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;

- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой кредитной организацией при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;

- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности кредитной организации, ниже, чем ожидалось по оценкам кредитной организации, на 10 %;

- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные кредитной организацией при планировании, более чем на 5 %;

- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте учитываются в номиналах валют и их рублевом эквиваленте и переоцениваются в валюте Российской Федерации по текущему курсу Банка России.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Имущество учитывалось по первоначальной стоимости в рублях и копейках без учёта сумм налога на добавленную стоимость (кроме материальных запасов) до его выбытия.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей на дату приобретения (без учета НДС), с учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта.

Ценные бумаги учитываются на соответствующих счетах актива баланса в соответствии с Приложением № 8 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

Внебалансовый учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости, депозитарный учет – в штуках.

Существенными для Банка в 2020 г. являлись следующие операции и события:

Денежные средства – наличные денежные средства, находящиеся в операционной кассе, банкоматах Банка.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации - отражаются в сумме фактически находящихся на корреспондентском счете в Банке России и обязательных резервов на счетах в Банке России денежных средств.

Средства в кредитных организациях - отражаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях; отражение осуществляется по справедливой стоимости (за минусом резервов).

Чистая ссудная задолженность – кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, а также физическим лицам отражаются в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П в зависимости от выбранной бизнес- модели и отнесения ссуды в определенный портфель активов.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующими внутренними положениями создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П и МСФО (IFRS)9.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, - отражаются депозиты юридических лиц, а также остатки на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 2019 г. отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В Учетную политику Банка на 2020 г. внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов.

Применительно к отражению операций в 2020 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2020 год, прекращение применения основополагающего допущения «непрерывность деятельности» которой не предусмотрено.

5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств на конец отчетного периода. Основные допущения и источники неопределенности относятся к чистой ссудной задолженности, а также средствам в кредитных организациях. В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки, которые постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения могут оказывать наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала

6.1. Денежные средства

По статье «Денежные средства» отражены наличные денежные средства, находящиеся в кассе Банка, банкоматах, в пути, которые являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.10.2020г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Другие валюты	Итого
Денежные средства	8 956	10 210	3 197	306	22 669
- касса	8 956	10 210	3 197	306	22 065

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2020г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Другие валюты	Итого
Денежные средства	6 270	2 582	855	256	9 963
- касса	6 270	2 582	855	256	9 963

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.10.2019г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Другие валюты	Итого
Денежные средства	10 787	3 226	1 313		15 326
- касса	10 787	3 226	1 313		15 326

6.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете Банка в Банке России.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.10.2020г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	240			240
Обязательные резервы	230			230
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	10			10

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2020г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 610			1 610
Обязательные резервы	1 201			1 201
Средства кредитных организаций в Центральном	409			409

банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)				
(тыс. руб.)				
По состоянию на 01.10.2019г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 676			1 676
Обязательные резервы	1 594			1 594
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	82			82

6.3. Средства в кредитных организациях

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены безналичные денежные средства, находящиеся на счетах в банках – корреспондентах (резидентах РФ) за вычетом сформированных резервов на возможные потери. Средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, нет.

(тыс. руб.)				
По состоянию на 01.10.2020г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	90	3 947	100	4 137
Резервы по прочим потерям	64	40	2	106
Итого:	26	3 907	98	4 031

(тыс. руб.)				
По состоянию на 01.01.2020г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	143	27	345	515
Резервы по прочим потерям	65		7	72
Итого:	78	27	338	443

(тыс. руб.)				
По состоянию на 01.10.2019г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	347	6 779	871	7 997
Резервы по прочим потерям	68	7	17	92
Итого:	279	6 772	854	7 905

6.4. Чистая ссудная задолженность

По статье «Чистая ссудная задолженность» отражены безналичные денежные средства в валюте РФ за вычетом сформированного резерва по ссудам, размещенные в:

- депозиты в Банке России;
- межбанковские кредиты, предоставленные банкам - резидентам;
- кредиты, предоставленные юридическим лицам – резидентам;
- кредиты, предоставленные физическим лицам – резидентам;
- приобретенные права требования;
- . средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям

По видам деятельности заемщиков

(тыс. руб.)				
№ строки	Заемщики и их виды деятельности	На 01.10.2019	На 01.01.2020	На 01.10 2020
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+ стр.6):	310 999	382 641	212 258
2	Юридическим лицам (стр.2.1+....+2.7) в том числе:	285 088	359 490	193 659
2.1	Банковская деятельность, из них:	156 300	191 411	99 300
	- Депозиты в Банке России	127 000	185 220	99 300
	- Межбанковское кредитование	29 300	6 191	
2.2	Обрабатывающие производства	23 570	23 570	30 000
2.3	Строительство	16 146	23 502	5 000
2.4	Оптовая и розничная торговля	31 100	45 035	20 000
2.5	Транспортировка и хранение		18 000	15 110
2.6	Операции с недвижимым имуществом			17 969

2.7	Прочие виды деятельности	57 972	57 972	6 280
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	25 733	23 117	18 350
4.	Приобретенные права требования			
5.	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	20	20	195
6.	Требования по получению процентов	158	14	54

По видам предоставленных ссуд

(тыс. руб.)

№ строки	Вид ссуды	На 01.10.2019	На 01.01.2020	На 01.10 2020
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+... стр.6):	310 999	382 641	212 258
2	Депозиты в Банке России	127 000	185 220	99 300
3	Межбанковское кредитование	29 300	6 191	
4	Юридическим лицам в том числе на:	128 808	168 099	94 554
	- пополнение оборотных средств	123 855	144 577	71 390
	- приобретение недвижимого имущества	4 933	4 933	5 000
	- обеспечение участия в торгах		18 569	
	- погашение обязательств			17 969
	- обеспечительный платеж	20	20	195
5	Физическим лицам:	25 733	23 117	18 350
	- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)			
	- ипотечные ссуды	2 813	2 760	2 417
	- автокредиты			
	- иные потребительские ссуды	22 920	20 357	15 933
6.	Требования по получению процентов	158	14	54

По срокам, оставшимся до полного погашения

На 01.10.2020

(тыс. руб.)

Вид ссуды	Просроченная задолженность	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего	10 054	99 320	7 181	503	39 366	47 583	8 251	212 258
Депозиты в Банке России		99 300						99 300
Межбанковское кредитование								
Юридическим лицам	10 000	20	7 000		32 175	45 359		94 554
Физическим лицам			181	503	7 191	2 224	8 251	18 350
Требования по получению процентов	54							54

На 01.01.2020

(тыс. руб.)

Вид ссуды	Просроченная задолженность	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего		191 425	61 472	45 132	23 020	52 180	9 412	382 641
Депозиты в Банке России		185 220						185 220
Межбанковское кредитование		6 191						6 191
Юридическим лицам			61 472	38 132	21 992	46 503		168 099
Физическим лицам				7 000	1 028	5 677	9 412	23 117
Требования по получению процентов		14						14

На 01.10.2019

(тыс. руб.)

Вид ссуды	Просроченная задолженность	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего		156 419	20	54 360	46 133	41 416	12 651	310 999
Депозиты в Банке России		127 000						127 000
Межбанковское кредитование		29 300						29 300
Юридическим лицам			20	54 266	39 019	35 503		128 808
Физическим лицам				94	7 114	5 913	12 612	25 733
Требования по получению процентов		119					39	158

По географическим зонам

На 01.10.2020

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	итого
Москва	99 300		54 554	16 899	170 753
Московская область			30 000	550	30 550
Санкт-Петербург					
Краснодарский край				850	850
Псковская область					
Ростовская область				51	51
Республика Калмыкия			10 054		10 054
Итого	99 300		94 608	18 350	212 258

На 01.01.2020

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	итого
Москва	185 234	6 191	91 760	21 048	304 233
Московская область			38 570	1 919	40 489
Санкт-Петербург			18 569		18 569
Краснодарский край					
Псковская область			18 000		18 000
Ростовская область				150	150
Республика Калмыкия			1 200		1 200
Итого	185 234	6 191	168 099	23 117	382 641

На 01.10.2019

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	127 119	29 300	91 925	20 360	268 704
Московская область			23 570	2 366	25 936
Санкт-Петербург			11 213		11 213
Краснодарский край				2 801	2 801
Ростовская область				245	245
Республика Калмыкия			2 100		2 100
Итого	127 119	29 300	128 808	25 772	310 999

6.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В 2019 году было выбытие полностью амортизированного имущества в сумме 418 тыс. руб. и выбытие частично амортизированного - 119 тыс. руб., а также перевод основных средств в долгосрочные активы, предназначенные для продажи в размере 45 906 тыс. руб. и приобретение на 486 тыс. руб. компьютерного оборудования.

Была осуществлена переоценка основного средства (автомобиля) СПОД в 2019 году в размере 2 326 тыс. руб., которая отразилась на балансовом счете 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке».

В 2020 году было выбытие полностью амортизированного имущества в сумме 102 тыс. руб. и приобретение на 116 тыс. руб. компьютерного оборудования.

Объекты недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в балансе Банка за 2019 г. и в 2020 г. отсутствовали.

<i>Основные средства в 2019 году</i>	Прочие основные средства	ИТОГО (тыс. руб.)
Стоимость основных средств на 01 января 2019	50 974	50 974
<i>Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</i>	2 812	486
- поступления	486	486
- переоценки	2 326	
<i>Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</i>	50 690	50 690
- амортизационные отчисления	4 665	4 665
- переоценки		
- списано	119	119
- перевод для продажи	45 906	45 906
Стоимость основных средств на 01 января 2020 года	3 096	3 096
<i>Основные средства на 1 октября 2020 года</i>	Прочие основные средства	ИТОГО (тыс. руб.)
Стоимость основных средств на 01 января 2020	3 096	3 096
<i>Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</i>	116	116
- поступления	116	116
- переоценки		
<i>Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</i>	799	799
- амортизационные отчисления за год	799	799
- переоценки		
- перевод для продажи		
Стоимость основных средств на 01 октября 2020 года	2 413	2 413

<i>Нематериальные активы в 2019 году</i>	(тыс. руб.)
Нематериальные активы на 01 января 2019	392
<i>Увеличение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:</i>	284
- поступления	284
- дооценка	
<i>Уменьшение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:</i>	234
- амортизационные отчисления	45
- списано	189
- обесценение	
Стоимость нематериальных активов на 01 января 2020 года	440
<i>Нематериальные активы на 1 октября 2020 года</i>	(тыс. руб.)
Нематериальные активы на 01 января 2020	440
<i>Увеличение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:</i>	
- поступления	
- дооценка	
<i>Уменьшение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:</i>	42
- амортизационные отчисления за год	42
- списано за год	
- обесценение за год	
Стоимость нематериальных активов на 01 октября 2020 года	398

6.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.01.2020 и 01.10.2020 25 930 тыс. руб. на балансовом счете № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражены объекты, которые перешли в собственность Банка по Соглашению об отступном. Резерв, отраженный на балансовом счете 62002, по состоянию на 01.01.2020 составлял 5 186 тыс. руб., по состоянию на 01.10.2020- 9 076 тыс. руб.

В 2019 году, из основных средств (банкоматы) на сумму 45 906 тыс. руб. были переведены в долгосрочные активы, предназначенные для продажи. 30.04.2020 г. банкоматы были проданы.

	(тыс. руб.)	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	71 836	25 930
Поступление		45 906
Выбытие	45 906	273
Изменение справедливой стоимости		
Резерв сформированный	9 076	5 186
Итого	16 854	66 377

6.7. Аренда

Банк является арендатором основных средств. В бухгалтерском учете, при определении доходов и расходов по договорам аренды Банк руководствуется Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и разработанными на его основе Стандартом.

Оценка справедливой стоимости актива в форме прав пользования, а также активов, участвующих в операциях продажи с обратной аренды, осуществляется в порядке, определенным МСФО (IFRS) 13.

Ставка дисконтирования для расчета базовой стоимости актива определяется как ключевая ставка Банка России за период, в котором заключается договор аренд

Банк может являться как арендатором, так и арендодателем.

Арендатор – организация, получающая право использовать базовый актив в течение определенного времени в обмен на возмещение.

Арендодатель - организация, предоставляющая право использовать базовый актив в течение определенного времени в обмен на возмещение.

Банк применяет разработанный Стандарт в отношении всех договоров аренды, включая договоры аренды активов в форме права пользования в рамках субаренды, за исключением:

а) лицензий на интеллектуальную собственность, предоставленных арендодателем, в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15;

б) прав, которыми обладает арендатор по лицензионным соглашениям в рамках сферы применения МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», предметом которых являются такие объекты, как кинофильмы, видеозаписи, пьесы, рукописи, патенты и авторские права;

в) в иных случаях, перечисленных в п. 3 МСФО (IFRS) 16.

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Первоначально стоимость актива в форме пользования включает в себя:

а) величину первоначального обязательства по аренде;

б) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

в) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;

г) оценку затрат, которые будет понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановление участка, на котором он располагается, или восстановление базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность

Банка в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного времени.

Банк признает затраты, описанные выше, в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат.

После даты начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

Банк амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат:

дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования;

дата окончания срока аренды.

После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде следующим образом:

а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;

б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;

в) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды представляет сумму, которая производит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательств по аренде. Периодически процентная ставка является ключевой ставкой Банка России при первоначальном признании.

Банк не выступает арендатором и арендодателем основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга).

Банк в 2019 году был арендатором основных средств по договорам операционной аренды. Все заключенные на отчетную дату договоры аренды содержат условия о досрочном прекращении данных договоров. В течении 2019 года действовало 7 договоров аренды помещений (срок договора аренды до 1 года), в которых расположены головной офис и ОКВКУ.

(тыс. руб.)

<i>Вид арендованного имущества</i>	Арендные платежи на 01.01.2020	<i>Балансовая стоимость арендованного имущества на 01.01.2020</i>
Офисное помещение (аренда)	6 737	12 416
Склад (субаренда)	140	5 686
Транспортное средство (аренда)	1 372	
итого	8 249	18 102

Банк в 2020 году был арендатором основных средств по договорам операционной аренды. Все заключенные на отчетную дату договоры аренды содержат условия о досрочном прекращении данных договоров. По состоянию на 01.10.2020 года действует 1 договор аренды помещений (срок договора аренды до 1 года), в котором расположен головной офис, а договор аренды склада расторгнут.

(тыс. руб.)

<i>Вид арендованного имущества</i>	Арендные платежи на 01.10.2020	<i>Балансовая стоимость арендованного имущества на 01.10.2020</i>
Офисное помещение (аренда)	1 400	33 016
Склад (субаренда)	58	
Транспортное средство (аренда)		
итого	1 458	33 016

Полученные в аренду объекты, отражаются Банком на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды», в части арендованных основных средств.

Арендная плата отражается Банком в бухгалтерском учете ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Ниже раскрыта информация об активах в форме права пользования по договорам, действующим на 01.10.2020г.:

Вид арендованного имущества	Количество договоров	Стоимость активов (тыс.руб.)	Стоимость обязательств (тыс.руб.)	Сумма арендных платежей в соответствии с договорами за 9 мес.2020г. (тыс .руб.)	Сумма амортизации за 9 мес..2020 (тыс.руб.)	Сумма расходов на 01.10.2020 (тыс.руб.)	% на
Срок договоров аренды до 1 года							
Офисное помещение	7	13 048	11 958	1 577	1 386	349	
Срок окончания договоров не определен							
Офисное помещение							

Банк выступает арендодателем по договорам операционной аренды. Все заключенные на отчетную дату договоры аренды содержат условия о досрочном прекращении данных договоров.

В соответствии с п.5 МСФО 16 Банком принято решение о применении освобождений, предусмотренных в отношении:

- (а) краткосрочной аренды; и
- (б) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В качестве краткосрочной аренды Банком классифицируются договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев.

Договор аренды, который содержит условие о праве на покупку базового актива по окончании срока аренды, не является краткосрочной арендой.

Вывод о низкой стоимости актива делается на абсолютной основе. Базовый актив может иметь низкую стоимость только в том случае, если:

- (а) Банк-арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у Банка имеется свободный доступ; и
- (б) базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними.

Так же не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью, если стоимость базового актива превышает 300 тыс. руб.

Если Банк предоставляет актив в субаренду или, как ожидается, предоставит актив в субаренду, главный договор аренды не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью.

(тыс. руб.)

Вид переданного имущества в аренду	Арендные платежи на 01.10.2020	Арендные платежи на 01.01.2020	Балансовая стоимость переданного в аренду имущества на 01.10.2020
Срок договора аренды до 1 года			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 032	2 671	12 843
итого	2 032	2 671	12 843

Переданные в аренду объекты, отражаются Банком на внебалансовых счетах № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду», в части арендованных долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

6.8. Прочие активы

Все активы, отраженные по статье «Прочие активы», являются выраженными в валюте РФ.

(тыс. руб.)

	На 01.10.2019	На 01.01.2020	На 01.10.2020
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств			
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	1	1
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям		11	8
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным некоммерческими организациями		1	1
Требования по прочим операциям	19		
Расчеты по налогам и сборам	5		
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	104	8	32
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	6	8	8
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	633	311	973
Расчеты с прочими дебиторами	1 661	1 661	1 661
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	165	96	687
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено			33 691
Резервы на возможные потери	1 767	1 729	1 903
Итого прочих активов	827	368	35 159

По состоянию на 01.10.2020 в сумма 33 691 тыс. руб. отражены объекты, которые перешли в собственность Банка по Соглашению об отступном от 30.09.2020 на балансовом счете № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

6.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.10.2019	На 01.01.2020	На 01.10.2020
Счета негосударственных организаций			
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	24	146 078	10 553
Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций	85 719		
Прочие счета	3		
Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей		610	189
Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	643	4	5
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	4	6	
Средства в расчетах	10		
Расчеты по переводам денежных средств			
Прочие привлеченные средства физических лиц			
Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней			
Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	3		
Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	51	54	12
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	9	6	39
Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	30	27	24
Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций			
- на срок от 181 дня до 1 года	52	37	54
- на срок от 1 года до 3 лет	105	105	121
Итого средств клиентов	86 653	146 927	10 997

По статье «Прочие привлеченные средства физических лиц» отражены суммы залоговой стоимости ключей от ИБС.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2019 и 9 месяцев 2020 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными, организациями по отраслям экономики

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	На 01.10.2019	На 01.01.2020	На 01.10.2020
Добыча полезных ископаемых, из них:			
- добыча топливно-энергетических			
- полезных ископаемых			
Обрабатывающие производства, из них:	606	858	3 392
- производство пищевых продуктов, включая напитки и табак			
- обработка древесины и производство изделий из дерева			
- целлюлозно-бумажное производство			
- производство кокса, нефтепродуктов			
- химическое производство			
- производство прочих неметаллических продуктов			
- металлургическое производство			
- производство готовых металлических изделий	56	268	2792
- производство машин и оборудования		40	
- производство транспортных средств, из них:	550	550	600
- производство автомобилей			
Производство и распределение электроэнергии			
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях			
Строительство, из них:	6 437	317	831
- строительство зданий и сооружений	6 315	317	48
Транспорт и связь, из них:	976	22 989	803
- деятельность воздушного транспорта			
Оптовая и розничная торговля	10 845	30 220	258
Операции с недвижимым имуществом	191	173	16
Прочие виды деятельности	67 505	92 283	5 638
Физические лица	93	87	75
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 653	146 927	10 997

6.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Обязательств по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.10.2020 г. отсутствовали.

6.11. Прочие обязательства

Все прочие обязательства, отраженные по статье «Прочие обязательства», являются выраженными в валюте РФ.

По состоянию на 01.10.2020 остатки по балансовому счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2020 остатки по балансовому счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в размере 97 тыс. руб. были зачислены по назначению.

Кредиторская задолженность на балансовом счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» состояла:

- по состоянию на 01.01.2020 г. из принятых денежных средств посредством банкоматов Банка для осуществления платежей (без открытия банковского счета), в сумме 8 756 тыс. руб., из обязательств Банка перед банками-корреспондентами за услуги в сумме 16 тыс. руб. (СПОД), из комиссии за пользование ИБС (будущие периоды) в размере 64 тыс. руб.

- по состоянию на 01.10.2020 г. из принятых денежных средств посредством банкоматов Банка для осуществления платежей (без открытия банковского счета) в сумме 6 502 тыс. руб., из комиссии за пользование ИБС (будущие периоды) в размере 42 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», по состоянию на 01.01.2020 г. не содержала просроченной задолженности перед бюджетом и состояла из задолженности по уплате:

- налога на добавленную стоимость в размере 216 тыс. руб.;
- налога на землю в размере 76 тыс. руб.;
- транспортного налога в размере 19 тыс. руб. (СПОД).

Указанная задолженность будет погашена Банком в сроки, установленные налоговым законодательством, в течение 1 - го квартала.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», по состоянию на 01.10.2020 г. не содержала просроченной задолженности перед бюджетом и состоит из задолженности по уплате:

- налога на добавленную стоимость в размере 263 тыс. руб..

Указанная задолженность была погашена Банком в сроки, установленные налоговым законодательством, в течение 4 - го квартала

По состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.10.2020 г. остатки на балансовом счете 60309, по налогу на добавленную стоимость, начисленному и не полученному отсутствовали.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», не содержит просроченной задолженности и состоит из начисленных прочих расходов.

Кредиторская задолженность, числящиеся на балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по состоянию на 01.01.2020 не содержали просроченной задолженности и состояли из излишков, изъятых из банкоматов, по состоянию на 01.10.2020 остатки отсутствуют.

Все прочие обязательства, отраженные по статье «Прочие обязательства», являются выраженными в валюте РФ.

тыс. руб.)

	На 01.10.2019	На 01.01.2020	На 01.10.2020
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	50	97	
Обязательства по прочим операциям	8 839	8 836	6 544
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т. ч.:	2 318	2 959	3 039
- расчеты по налогам и сборам	249	312	263
- обязательства по выплате краткосрочных – вознаграждений работникам	1 177	1 436	2 096
- налог на добавленную стоимость, начисленный и не полученный	1		
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	69	551	47
- расчеты с прочими кредиторами	466	226	
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	356	434	633
Арендные обязательства			11 958
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера			7
Итого прочих обязательств	11 207	11 892	21 548

6.12. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.10.2020г.

№	ФИО	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Доля, в %	Доля группы, %	Размер долей группы лиц по 130-И
1	Рогачев А.И.	137 810	70,85	-	96,67
2	Кашаева Е.К.	20 656,25	10,62	25,82	

3	Кашаев Д.Н.	7 911,25	4,07		
4	Кашаева Т.Н.	19 321,25	9,93		
5	Кашаева А.Н.	2 321,25	1,20		
6	Кириллова Л.Д.	4 204,35	2,16	-	-
7	Семешкин И.С.	2 275,65	1,17		
	итого	194 500	100		

В 2019 году доля Кашаева Н.И., в размере 18 570 тыс. руб., перешла собственникам, после вступления их в наследство.

Кирилловой Л.Д. была продана 1,17% доли, в размере 2 275 650 рублей Семешкину И.С.

Заявлений участников о выходе из кредитной организации в 2019 и 2020 годах не поступало.

6.13. Резервы - оценочные обязательства

Резервы – оценочные обязательства на балансе Банка по состоянию на 01.01.2020 отсутствовали. По состоянию на 01.10.2020 составляют 7 тыс. руб.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Банка при одновременном соблюдении следующих условий:

а) у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. В случае, когда у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

б) уменьшение экономических выгод кредитной организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно. Оценочное обязательство признается в балансе, если вероятность уменьшения экономических выгод больше 50 %;

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

По состоянию на отчетную дату Банком сформирован резерв-оценочное обязательство некредитного характера в отношении судебного разбирательства по делу о взыскании задолженности по банковской гарантии (дело №А56-32141/2020). Так как судебное разбирательство ведется в отношении гарантии, которую Банк не выдавал, вероятность наступления обязанности выплат по гарантии Банк оценивает, как низкую (менее 50%). В связи с чем, резерв сформирован под расходы на участие Банка в судебном заседании, проходящем в г.Санкт-Петербург.

7. Примечания к статьям отчета о прибылях и убытках

7.1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2019	Данные за 2019 года	Данные за 9 месяцев 2020
1	2	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	27 600	38 012	25 969
1.1	От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	6 666	9 510	3 506
	- проценты по предоставленным кредитам кредитным организациям	2 443	3 551	1 324
	-по денежным средствам в кредитных организациях	1	3	

	- по депозитам размещенным в Банке России	4 222	5 956	2 182
	- по вложениям в учтенные векселя			
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	20 934	28 502	22 463
	- проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	17 978	24 428	19 445
	- проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	2 926	4 044	2 727
	- комиссионные доходы			
	- доходы от погашения приобретенных прав требования			
	- прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	30	30	290
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	167	167	804
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	167		
	- по денежным средствам на банковских счетах клиентов-юридических лиц	167	167	804
	- по прочим привлеченным средствам юридических лиц организаций			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	27 433	37 845	25 165

7.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2019	Данные за 2019 года	Данные за 9 месяцев 2020
1	2	4	5	6
1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе (стр.2-стр.3):	4 383	2 519	299
2	<i>Восстановление резервов, в том числе:</i>	<i>22 042</i>	<i>37 536</i>	<i>18 151</i>
	- по кредитам юридических лиц	9 332	9 687	15 234
	- по кредитам физическим лицам	452	699	487
	- по МБК	2 000	15 880	
	- по прочим размещенным	6	26	
	- по корреспондентским счетам	5 783	6 532	1 157
	- по процентным доходам	987	1 243	623
	- разница между РВП и оценочными резервами	306	295	650
	- от изменения категории качества юридических лиц	2 486	2 485	
	- от изменения категории качества физических лиц	690	689	
	- от изменения категории качества МБК			
3	<i>Создание резервов, в том числе:</i>	<i>17 659</i>	<i>35 017</i>	<i>17 852</i>
	- по кредитам юридических лиц	7 081	9 466	12 928
	- по кредитам физическим лицам	912	935	160
	- по МБК	2 000	15 880	
	- по прочим размещенным	12	32	175
	- по корреспондентским счетам	4 958	5 687	1 191
	- по процентным доходам	977	1 243	683
	- разница между РВП и оценочными резервами	601	666	389
	- от изменения категории качества юридических лиц	989	979	1 193
	- от изменения категории качества физических лиц	129	129	1 133
	- от изменения категории качества МБК			
4	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (стр.5+стр.6-стр.7)	0	0	-60
5	Восстановлен резерв по процентным доходам	987	1 243	623
6	Восстановлен резерв по штрафам			

7	Создан резерв по процентным доходам	987	1 243	683
---	-------------------------------------	-----	-------	-----

7.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

По статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отражены доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

По данной статье сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, указана за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

7.5. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)				
Номер строки	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2019	Данные за 2019 года	Данные за 9 месяцев 2020
1	2	4	5	6
1	Комиссионные доходы, в том числе	43 170	45 207	4 637
	- комиссия по расчетным и кассовым операциям	22 221	23 122	2 856
	- по другим операциям	20 949	22 085	1 781
2	Комиссионные расходы	2 045	2 535	2 515
	- комиссии по расчетным операциям	2 045	2 535	2 515

7.6. Изменение резерва по прочим потерям

(тыс. руб.)				
Номер строки	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2019	Данные за 2019 года	Данные за 9 месяцев 2020
1	2	4	5	6
1	Изменение резерва по прочим потерям (стр.2- стр.3)	- 1 660	- 1 627	-4 077
2	<i>Восстановление резерва, в том числе:</i>	<i>12 545</i>	<i>14 138</i>	<i>7 142</i>
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	45	45	300
	- по прочим потерям по бал/счету 603	9 707	11 290	5 530
	- по прочим потерям по бал/счету 60401			
	- по прочим потерям по бал/счету 30233	2 777	2 776	
	- по прочим потерям по бал/счету 30602			
	- по прочим потерям по бал/счету 62001			1 142
	- по прочим потерям по бал/счету 458 (комиссии)	16	27	170
	- по условным обязательствам кредитного характера			
	- по оценочным обязательствам некредитного характера			
3	<i>Создание резерва, в том числе:</i>	<i>14 205</i>	<i>15 765</i>	<i>11 219</i>
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	12	12	300
	- по прочим потерям по бал/счету 603	9 343	10 896	5 706
	- по прочим потерям по бал/счету 60401			
	- по прочим потерям по бал/счету 30233	2 230	2 230	
	- по прочим потерям по бал/счету 30602			
	- по прочим потерям по бал/счету 62001	2 593	2 593	5 032
	- по прочим потерям по бал/счету 458 (комиссии)	27	34	174
	- по условным обязательствам кредитного характера			
	- по оценочным обязательствам некредитного			7

	характера			
--	-----------	--	--	--

7.7. Операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2019	Данные за 2019 года	Данные за 9 месяцев 2020
1	2	4	5	6
1	Прочие операционные доходы, в том числе	5 014	5 956	19 326
1.1	- доходы от аренды	2 183	2 829	1 959
1.2	- прочие операционные доходы			14 704
1.3	- прочие доходы	2 831	3 127	2 663
2	Операционные расходы, в том числе:	86 761	104 334	95 313
2.1	- расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи			42 279
2.2	- расходы на содержание персонала	47 864	61 484	41 668
2.3	- амортизация	4 641	4 710	3 685
2.4	- <i>расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами основных средств и другого имущества, в том числе:</i>	19 957	20 324	202
	- расходы от выбытия (реализации) основных средств	119	119	
	-расходы по ремонту основных средств и другого имущества	202	216	56
	-расходы на содержание основных средств и другого имущества	19 636	19 989	146
2.5	- <i>организационные и управленческие расходы, в том числе:</i>	13 972	17 344	6 748
	- арендная плата	6 282	8 226	1 198
	- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 962	3 599	2 442
	- расходы по списанию материальных запасов	314	426	197
	- расходы по охране	2 149	2 501	1 014
	- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	993	1 203	619
	- расходу по аудиту	250	250	250
	- страхование	707	727	76
	-другие расходы	315	412	952
2.6	Прочие расходы	327	472	4 416

7.8. Начисленные (уплаченные) налоги

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2019	Данные за 2019 года	Данные за 9 месяцев 2020
1	2	4	5	6
1	Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе	2 676	3 545	631
1.2	- налог на прибыль			
1.3	- налог на имущество			
1.4	- налог на добавленную стоимость	2 493	2 725	474
1.5	- расходы по прочим налогам и сборам	30	30	4
1.6	- транспортный налог		19	
1.7	- земельный налог	153	306	153
1.8	- отложенный налог на прибыль		465	

В 2020 году изменений ставок налогов не было, в 2019 изменилась ставка по НДС.

8. Примечания к статьям отчета об уровне достаточности капитала

8.1. Собственные средства (капитал), цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Банк - коммерческая организация, целью деятельности которой является извлечение прибыли от банковской деятельности, прежде всего в области кредитования, при условии обеспечения допустимых уровней риска и достаточности капитала при строгом соблюдении действующего законодательства.

Стратегией развития Банка предусмотрено планомерное наращивание собственных средств (капитала) с целью расширения ресурсной базы и объема предоставляемых банковских услуг, прежде всего в области кредитования юридических и физических лиц.

Наращиванию собственных средств (капитала) Банка способствует развитие следующих направлений деятельности:

- расширение клиентской базы за счет повышения качества предоставляемых услуг, внедрения новых продуктов и технологий;
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- планомерное наращивание уставного капитала за счет дополнительных взносов участников Банка;
- осуществление кредитных операций на межбанковском рынке, в том числе, депозитных операций с Банком России;
- проведение операций на фондовом рынке;
- обеспечение проведения расчетов между клиентами Банка, а также оказание услуг физическим лицам по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Достижению стратегических целей Банка способствуют профессионализм кадрового состава Банка, способность быстро реагировать на изменяющиеся внешние условия, доступность и открытость Банка потенциальным клиентам независимо от их величины.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2019 и 2020 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

8.2. Уставный капитал кредитной организации

По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.10.2020 г. полностью оплаченный уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей участников Банка в сумме 194 500 тыс. руб.

8.3. Резервный фонд

Увеличение резервного фонда в 2014 г. на 18 829 тыс. руб. произошло за счет направления в резервный фонд прибыли предыдущего года по решению годового Общего собрания участников Банка. В 2019 году и 2020 году резервный фонд не увеличивался.

8.4. Финансовый результат

В 2019 г. Банком была получен убыток в размере 6 495 тыс. руб., за счет чего был уменьшен финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала), а за 9 месяцев 2020 года в размере 33 242 тыс. руб.

8.5 Динамика основных инструментов капитала (собственных средств)

Банка и показатели достаточности капитала

(в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период в %
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	194 500	194 500	-
1.1	обыкновенными акциями (долями)	194 500	194 500	-
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	33 209	66 450	-50,
2.1	прошлых лет	66 451	72 945	-8,9
2.2	отчетного года	- 33 242	-6 495	-411,8
3	Резервный фонд	43 214	43 214	-
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	270 923	304 164	-10,9
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	398	440	9,5
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	270 525	303 724	-10,9
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	270 525	303 724	-10,9
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	1 936	1 861	4,0
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных			

	своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	1 936	1 861	4,0
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	272 461	305 585	-10,8
15	Активы, взвешенные по уровню риска			X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	515 146	579 982	-11,2
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	517472	579 982	-10,8

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (процент):

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, %	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, %	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период в %
Достаточность базового капитала			x
Достаточность основного капитала	52,5	52,3	0,2
Достаточность собственных средств (капитала)	52,7	52,7	0

Главным источником формирования собственных средств (капитала) кредитной организации является «основной капитал».

За 9 месяцев 2020 года собственные средства Банка снизились на 10,8%.

За 9 месяцев 2020 года активы, взвешенные по уровню риска, снизились на 10,8%. Показатели достаточности собственных средств значительно превышают минимально допустимые нормативные значения.

8.6 Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

Данные раздела 8.5 настоящего отчета свидетельствуют о том, что все требования, предъявляемые Банком России к соблюдению численных значений абсолютных и относительных показателей достаточности собственных средств, выполняются. Относительные показатели достаточности собственных средств кредитной организации, рассчитанные с использованием значений капитала различного уровня, существенно превышают минимально допустимые нормативы.

8.7 Информацию об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

(тыс. руб.)

Вид актива	Убытки от обесценения активов	Восстановление убытков от обесценения активов
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	15 053	16 424
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 433	570
Кредиты, предоставленные кредитным организациям		
Прочие размещенные средства	175	
Корсчета	1 191	1 157
Прочие активы	11 219	7 142

8.8 Информация об уровне достаточности капитала

По состоянию на 01.10.2020 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	194 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	194 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	194 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 997	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	1 936
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	14 473	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	398	X	X	X
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	390	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции"		

				(доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	216 289	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		

По состоянию на 01.01.2020 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	194 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	194 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	194 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	146 927	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	1 861
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	3 536	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	440	X	X	X
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	465	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	383 084	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		

9. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Показатели обязательных нормативов, рассчитанных в соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» в отчетном периоде не нарушались.

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, которые обязаны соблюдать числовые значения норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III) системно значимыми кредитными организациями», и не рассчитывается данный показатель.

10. Информация к отчету о движении денежных средств

(тыс. руб.)

	На 1 октября 2020 года	На 1 октября 2019 года
Денежные средства	22 669	15 326
Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	10	82
Средства в кредитных организациях	11	6 549
Итого денежные средства и их эквиваленты	22 690	21 957

В состав «Денежных средств и их эквивалентов» не включены остатки в кредитных организациях.

Статья баланса «Средства в кредитных организациях» содержит:

- по состоянию на 01.10.2019г. классифицированных во 2 категорию качества в сумме 1 356 тыс. руб. (1 384 тыс. руб. - 28 тыс. руб. резерв сформированный) и классифицированных в 5 категорию качества в сумме 0 тыс. руб. (64 тыс. руб. – 64 тыс. руб. резерв сформированный).

- по состоянию на 01.10.2020 г. классифицированных во 2 категорию качества в сумме 4 020 тыс. руб. (4 062 тыс. руб. - 42 тыс. руб. резерв сформированный) в 5 категорию качества в сумме 0 тыс. руб. (64 тыс. руб. – 64 тыс. руб. резерв сформированный).

У Банка отсутствуют недоступные для использования денежные средства и их эквиваленты, неиспользованные кредитные средства, а также какие-либо ограничения по использованию кредитных средств.

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

11.1 Система управления рисками

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя различные виды рисков, реализация которых способна препятствовать выполнению функций Банка и достижению поставленных целей.

Выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков осуществляется Банком в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В целях минимизации рисков Банком определена политика управления рисками, устанавливающая цели, принципы, методы и процедуры управления банковскими рисками с учетом отечественной и международной банковской практики.

Основными целями управления рисками являются:

- обеспечение надежного уровня функционирования деятельности Банка, в том числе за счет своевременной идентификации рисков и мер оперативного и адекватного реагирования при реализации рисков событий;
- защита интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка;
- определение совокупного объема риска, принятого Банком, контроль за его объемом;
- поддержание капитала на достаточном уровне для покрытия рисков;
- минимизация рисков;
- поддержание оптимального соотношения между рисками и доходностью финансовых инструментов.

Основными принципами управления рисками являются:

- корпоративное управление;

Предполагает наличие структуры органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, распределение функций, связанных с управлением рисками между ответственными подразделениями и органами управления Банка, организации контроля со стороны органов управления за соблюдением и эффективностью действующих процедур по управлению рисками.

- комплексность;

Предполагает получение в процессе реализации процедур оценки и управления рисками информации обо всех существенных рисках, принятых Банком и возможной величине потерь, а также проведение всестороннего анализа существующих и планируемых к вводу банковских операций на наличие склонности к риску.

- своевременность;

Предполагает установление сроков проведения на регулярной основе процедур оценки рисков и анализа банковских операций, позволяющих своевременно идентифицировать наличие рисков и их объемы, и сроков предоставления информации органам управления Банка о результатах оценки рисков для принятия мер оперативного и адекватного реагирования при реализации рискованных событий.

- адаптивность;

Предполагает наличие возможности модификации процедур управления рисками для оперативного реагирования под воздействием определенных событий в экономике страны, пересмотром законодательной базы, для удовлетворения потребностей в информации органов управления Банка.

- контроль;

Предполагает осуществление регулярного контроля за рисками на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок сотрудниками подразделений Банка, участвующими в их совершении, а также органами управления Банка.

В процессе управления рисками задействованы следующие органы управления и структурные подразделения Банка:

Совет Директоров Банка:

- утверждает политику управления рисками, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности;
- утверждает внутренние нормативные документы Банка, устанавливающие порядок управления значимыми рисками Банка, и осуществляет контроль за их реализацией;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, Банка, сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает склонность Банка к риску и целевые уровни рисков, лимиты по банковским рискам, контролирует их соблюдение;
- осуществляет проверку соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

Правление Банка:

- организует текущий процесс управления рисками и достаточностью капитала в Банке в рамках утвержденной Советом Директоров политики управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации и контроль за ее выполнением;
- осуществляет бизнес-планирование деятельности Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска Банка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования;
- осуществляет контроль за выполнением политики управления рисками и их эффективностью;
- регулярно рассматривают отчеты о рисках, в т.ч. значимых, выполнение обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в Банке.

Председатель Правления Банка:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- распределяет полномочия между подразделениями, осуществляющими функции,

связанные с принятием рисков и управлением рисков.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет оценку качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения федеральных законов и нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка;
- проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноту применения указанных документов;
- проверяет надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверяет и тестирует достоверность, полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежность (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля в части управления регуляторным риском;
- проверяет деятельность Службы внутреннего контроля Банка и Отдела контроля рисков Банка.

Служба внутреннего контроля:

- выявляет регуляторный риск;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления Банка и Правлению Банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирует должностные лица Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- проводит анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- осуществляет иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Отдел контроля рисков:

• осуществляет внедрение системы управления банковскими рисками и капиталом в деятельность Банка на условиях соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям федерального законодательства и надзорных органов, обеспечивает ее функционирование на постоянной основе;

• разрабатывает политику управления рисками, а также порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками;

• разрабатывает сценарии и процедуры стресс-тестирования банка и отдельных видов банковских рисков;

• разрабатывает принципы, методы и методики выявления, анализа и оценки банковских рисков, принимает решение о выделении значимых для Банка рисков, а также потенциальных рисков, которым может подвержен Банк;

• осуществляет контроль за соблюдением лимитов по банковским рискам, достаточностью капитала на покрытие банковских рисков;

• осуществляет мониторинг текущего состояния банковских рисков и подготавливает рекомендации по их минимизации;

• вносит предложения по установлению лимитов операций, контролирует их выполнение;

• вносит предложения по оптимизации структуры баланса Банка с точки зрения минимизации совокупного банковского риска;

• организывает технологический процесс сбора и обработки информации между подразделениями Банка для решения задач, поставленных перед Отделом;

• координирует и контролирует работу всех подразделений и должностных лиц, осуществляющих функции управления рисками;

• консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее органам управления и уполномоченным подразделениям Банка;

• в рамках своей компетенции принимает участие в мониторинге системы внутреннего контроля, а также оказывает содействие сотрудникам, осуществляющим контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в осуществлении ими своих функций;

• выполняет иные функции в рамках задач Отдела.

Главный бухгалтер, Управление бухгалтерского учета и отчетности:

• формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), операционного, рыночного риска, выполнении обязательных нормативов, величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка, размере ликвидности;

• консолидирует финансовую отчетность по Банку для целей регуляторной и управленческой отчетности.

Иные структурные подразделения на основании распорядительного акта (приказа) Председателя Правления осуществляют отдельные функции управления рисками в соответствии с внутренними нормативными документами, в том числе:

• предоставляют необходимую информацию подразделениям и органам управления Банка для управления, контроля и формирования отчетности по рискам;

• выполняют решения органов управления по управлению рисками;

• обеспечивают соблюдение установленных лимитов и целевых уровней риска;

• в рамках своей компетенции направляют в Отдел контроля рисков предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Процесс управления рисками включает в себя последовательное осуществление следующих процедур:

• идентификация рисков (в т.ч. потенциальных) и выделение значимых рисков;

• оценка значимых рисков и их агрегирование;

• управление совокупным уровнем рисков;

- ограничение и снижение уровня рисков;
- оценка риска в условиях возможного наступления неблагоприятных событий (стресс-тестирование);
- контроль за уровнем принимаемых рисков, за соблюдением обязательных нормативов и установленных лимитов.

Идентификация и выделение значимых рисков

Идентификация рисков и оценка их значимости осуществляется один раз в год. В случае возникновения существенных изменений во внутренней или международной среде, или в стратегии развития Банка, которые могут повлиять на совокупный объем риска, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Банк признает риски значимыми на основании следующих принципов:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком (достижение сигнальных значений показателей или превышение лимитов);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

В том числе Банк признает значимыми риски, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности).

Банк может признать значимыми другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Оценка значимых рисков и их агрегирование

В отношении каждого из значимых рисков Банк в рамках внутренних нормативных документов определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале.

При оценке значимых рисков Банк, применяет стандартизированный подход установленный:

- для кредитного риска - Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П;
- для операционного риска - Положением Банка России № 652-П;
- для рыночного риска - Положением Банка России № 511-П;
- Инструкцией Банка России № 183-И;

В случае если количественная оценка риска невозможна, оценка такого риска осуществляется на основании профессионального суждения о выраженности и значимости для Банка на текущей фазе деловой активности факторов данного риска.

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

Управление совокупным объемом риска Банка включает:

- определение консолидированного уровня совокупного риска на основе оценок значимых рисков;
- принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию совокупного уровня рисков Банка;
- оценку отклонения совокупного объема рисков Банка от предельного и планового значений.

В целях определения совокупного объема принятого риска осуществляется агрегирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе простого суммирования рисков и стресс-тестирования.

Ограничение и снижение уровня рисков

С целью ограничения размера, принимаемого риска, в Банке действует система, позволяющая обеспечить приемлемый уровень склонности к риску Банка.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из уровня склонности к риску;
- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по направлениям деятельности Банка;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами;
- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает «сигнальные» значения, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита. Лимиты утверждаются решениями Совета Директоров Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность, формируемую Отделом контроля рисков.

В качестве методов предупреждения и снижения риска Банк может применять лимитирование, страхование, резервирование средств, диверсификация рисков (распределение инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой).

Стресс-тестирование

К основным задачам, решаемым в процессе стресс – тестирования, относятся проверка возможности поддержания размера капитала, уровня достаточности капитала, размера прибыли в условиях стресса.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

Контроль за уровнем принимаемых рисков, за соблюдением обязательных нормативов и установленных лимитов

Банк реализует многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков: органы управления Банка с определенной внутренними документами периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, о процедурах управления риском, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков.

Совет Директоров Банка осуществляет контроль за реализацией системы управления значимыми рисками Банка.

Правление Банка, Председатель Правления Банка контролирует процессы управления рисками и достаточностью капитала.

Отдел контроля рисков на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, и контроль функций по управлению рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности.

Подразделения, генерирующие риски, на постоянной основе осуществляют самоконтроль по уровню доходности/ риска, соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам включает в себя:

- На ежедневной основе оперативную информацию о состоянии ликвидности и достаточности капитала Банка, концентрации рисков, состоянии финансовых рынков (при наличии неблагоприятных событий), о размере рисков/убытков в случае реализации рисков событий;

- На ежемесячной основе информацию об оценке значимых рисков и размере капитала Банка, в том числе о финансовой устойчивости контрагентов (корреспондентов) кредитных организаций;
- Ежеквартально информацию об оценке значимых рисков, финансовом состоянии клиентов и контрагентов, размерах лимитов;
- Ежегодно информацию о результатах стресс-тестирования Банка и значимых рисков, об оценке значимых рисков и совокупного уровня рисков Банка, размерах лимитов, о функционировании системы управления рисками, включая информацию об изменениях риск-параметров.

11.2 Информация о принимаемых Банком рисках

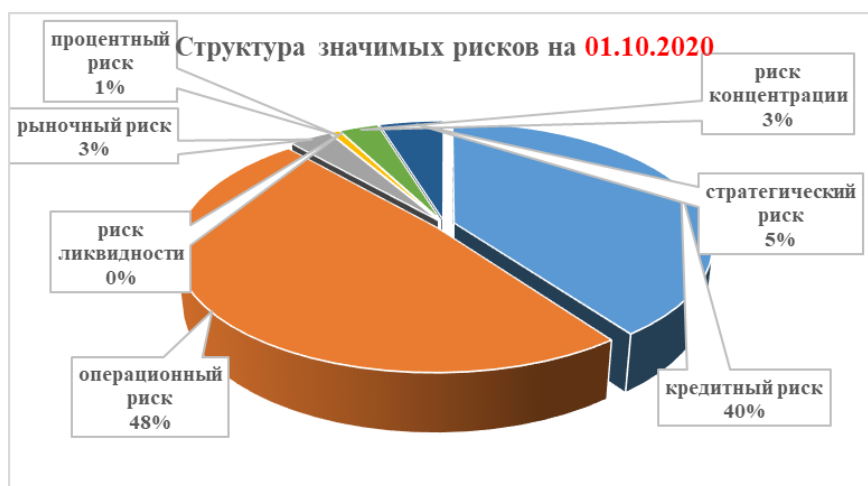
С точки зрения степени организации процедур управления риском и принципов оценки достаточности капитала на покрытие риска (либо совокупности отдельных видов риска) Банк выделяет следующие группы рисков:

1) Значимые риски, требующие покрытия капиталом на индивидуальной основе. К числу таких рисков, исходя из специфики банковской деятельности, Банк относит следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации;
- стратегический риск.

2) Риски, не относящиеся к значимым, но требующие покрытия капиталом Банка. К ним относятся риски:

- правовой риск;
- регуляторный риск;
- риск потери деловой репутации.



На отчетную дату наибольший объем в структуре значимых рисков традиционно занимают кредитный и операционный риски. Структура значимых рисков на отчетную дату соответствует целевой.

В рамках политики управления рисками и капиталом Совет Директоров Банка ежегодно утверждает:

- плановые (целевые) уровни рисков;
- целевую структуру рисков.

Информация о соответствии текущих и плановых (целевых) показателей представлена в таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Величина риска			
		Фактический объем на		Плановый объем на	
		01.10.2020		01.01.2021	
		без учета стресс-теста	с учетом стресс-теста	без учета стресс-теста	с учетом стресс-теста
1	Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, всего, в том числе:	564 711	609 408	766 983	843 683
1.1	объем кредитного риска	225 804	260 511	378 790	416 669
1.2	объем операционного риска	273 963	278 009	298 103	327 914
1.3	объем рыночного риска	17 662	19 428	24 760	27 236
1.4	объем процентного риска	4 024	4 426	10 987	12 086
1.5	объем риска ликвидности	0	10	730	804
1.6	объем риска концентрации	16 367	18 004	17 090	18 799
1.7	объем стратегического риска	26 891	29 019	36 523	40 175
2	Прочие риски	28 236	30 470	38 349	42 184
	ВСЕГО	592 947	639 878	805 332	885 868

В отчетном периоде совокупный объем рисков, а также объемы каждого из значимых рисков не превышали размеров предельных (целевых) показателей, установленных Банком.

В таблице ниже приведена структура и объемы рисков, принятых Банком на начало и конец отчетного периода:

Номер строки	Наименование показателя	Фактический объем на		Изменение за отчетный период	
		01.10.2020	01.07.2020	тыс.руб.	%
1	Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, всего, в том числе:	564 711	556 731	7 980	1,4%
1.1	объем кредитного риска	225 804	222 820	2 984	1,3%
1.2	объем операционного риска	273 963	273 963	0	0,0%
1.3	объем рыночного риска	17 662	13 971	3 691	26,4%
1.4	объем процентного риска	4 024	4 966	-942	-19,0%
1.5	объем риска ликвидности	0	0	0	0,0%
1.6	объем риска концентрации	16 367	14 500	1 867	12,9%
1.7	объем стратегического риска	26 891	26 511	380	1,4%
2	Прочие риски	28 236	27 837	399	1,4%
	ВСЕГО	592 947	584 568	8 379	1,4%

По сравнению с данными на предыдущую отчетную дату общий объем значимых рисков увеличился на 8 379 тыс.руб. (+1,4%) в основном за счет роста рыночного риска (+26,4%) и риска концентрации (+12,9%).

Изменение общего объема рисков не оказало влияния на достаточность капитала Банка.

В целях контроля за уровнем принимаемых рисков Банк устанавливает лимиты принятия рисков структурными подразделениями. На отчетную дату наибольший объем рисков приходится на Управление активно-пассивных операций (48%). Данному структурному подразделению присущи все виды значимых рисков, наибольшим из которых является кредитный риск. На долю Отдела кассовых операций приходится 24% объема рисков, в основном связанных с осуществлением операций купли-продажи иностранной валюты через ОКВКУ. Данное распределение рисков является характерным для Банка, так

как операции, осуществляемые указанными подразделениями, присущи основным видам деятельности Банка.

В отчетном периоде объем рисков, принятых структурными подразделениями Банка, также находится в пределах установленных лимитов. Факты нарушения структурными подразделениями установленных лимитов отсутствовали.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск принимается по операциям кредитного характера со всеми контрагентами Банка, в том числе по операциям, связанным с:

- предоставлением кредитов и размещением депозитов;
- приобретением прав требований;
- выдачей банковских гарантий;
- размещением средств в кредитных организациях;
- учетом векселей сторонних эмитентов;
- прочим размещением средств.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику Банка или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности заемщиков (контрагентов) Банка к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам.

Целью управления кредитным риском является обеспечение максимальной доходности активов с учетом риска путем поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров и сокращения волатильности этих потерь

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, а также посредством постоянного мониторинга кредитного риска. Внутренние нормативные документы Банка устанавливают:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов (в том числе кредитных организаций);
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Банк осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- идентификация кредитного риска, а также принятие своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга совершенных банковских операций;

Идентификации кредитного риска происходит вследствие реализации следующих процедур:

1) выявление кредитного риска при обработке кредитной заявки, на этапе заключения договора о сотрудничестве, внедрения нового направления банковской деятельности.

2) выявление кредитного риска в процессе оценки кредитного риска сотрудниками структурных подразделений по имеющимся финансовым активам.

3) сегментный анализ в разрезе регионов присутствия, направлений деятельности (отраслей) контрагентов Банка для определения подверженности кредитному риску.

- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества (обеспечения);

Банк проводит постоянный мониторинг состояния выданных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры

переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков и собственными специалистами.

- ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на виды операций и на отдельных контрагентов, группу связанных контрагентов;

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, которые устанавливаются ежеквартально. В целях мониторинга совокупного кредитного риска в Банке используется система индикаторов. Для каждого индикатора установлены лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и формирования резервов на возможные потери, страхования отдельных видов операций;

В целях минимизации кредитных рисков и обеспечения защиты интересов Банка при проведении кредитных операций анализируется возможность предоставления контрагентом достаточного и ликвидного обеспечения.

В качестве обеспечения Банк принимает:

- поручительства платежеспособных предприятий и организаций, граждан РФ;
- залог объектов недвижимости, транспортных средств и прочего имущества;
- залог имущественных прав на недвижимое имущество.

Рыночная стоимость принимаемого в залог имущества определяется:

- путем получения от предприятий - изготовителей данных о ценах на продукцию;
- путем получения сведений об уровне цен из средств массовой информации или специальной литературы;
- путем получения экспертных заключений лицензированных оценщиков.

Ликвидность принимаемого в залог имущества определяется на основании изучения рынков спроса и предложения на аналогичное имущество, с учетом потребительских свойств последнего.

Залоговая стоимость имущества определяется как рыночная стоимость, скорректированная на поправочный коэффициент (для объектов недвижимости – 0,8; для транспортных средств и оборудования – 0,7; для товаров в обороте – 0,5).

Справедливая стоимость имущества определяется как рыночная стоимость, скорректированная на реализационный коэффициент - 0,9, в который включены возможные издержки Банка, возникающие в результате обращения взыскания на предмет залога и его реализации.

Оценка справедливой стоимости предмета залога осуществляется Банком на постоянной основе. Изменение справедливой стоимости предмета залога учитывается при определении размера формируемого резерва.

В течение срока действия договора залога Банк проверяет наличие и сохранность предмета залога в зависимости от вида залога:

- не реже одного раза в месяц при залоге товаров в обороте;
- не реже одного раза в квартал при залоге транспортных средств и оборудования;
- не реже одного раза в полугодие при залоге недвижимого имущества.

С целью оценки влияния негативных факторов риска на качество кредитного портфеля и достаточность капитала в Банке проводится стресс-тестирование кредитного риска.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации и указания Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. В течение 3 квартала 2020 года Банк не нарушал утвержденные лимиты, а также обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Информация о выполнении обязательных нормативов концентрации кредитного риска представлена в таблице:

Обязательные нормативы	H6	H25
Предельно допустимые значения, установленные Банком России	min 20%	min 20%
Предельно допустимые значения, установленные Банком	min 20%	min 20%
Сигнальные значения, установленные Банком	-	18%
01.07.2020	11,126%	0,597%
01.10.2020	11,011%	0,554%
Наихудшее значение в отчетном периоде	11,534%	0,602%

В течение третьего квартала кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва безнадежная ссудная задолженность не списывалась, сделки, связанные с уступкой прав требований, отсутствовали.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и 611-П отсутствуют.

В целях мониторинга кредитного риска Банком установлены индикаторы совокупного кредитного риска. В отчетном периоде индикаторы находились на допустимом уровне в пределах установленных лимитов и не достигали сигнальных значений.

В третьем квартале в структуре кредитного риска преобладала ссудная задолженность, по состоянию на отчетную дату она занимает 57,8% общего объема кредитного риска.



Кредитный портфель Банка представлен кредитами юридических лиц (84,6 млн.руб.) физических лиц (28,3 млн.руб.) и средствами, размещенными в депозит Банка России (99,3 млн.руб.). Уровень просроченной задолженности составляет 4,7%.

С целью оценки влияния негативных факторов риска на качество кредитного портфеля и достаточность капитала в Банке ежеквартально проводится стресс-тестирование кредитного риска на основе гипотетического сценарного анализа на горизонте планирования один год. Сценарии стресс-тестирования учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации. При этом стресс-тесты базируются на вероятных событиях.

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на отчетную дату осуществлялось с учетом перехода Банка в статус небанковской кредитной организации (НКО), т.е. принималось во внимание наличие ограничений на проведение операций по кредитованию юридических и физических лиц (сценарии, предусматривающие рост кредитного портфеля, не рассматривались). Результат стресс-тестирования показал, что размер капитала и его достаточность позволяют продолжать деятельность в статусе НКО. Интересы клиентов Банка в случае реализации стрессовых сценариев не пострадают.

Банк признает финансовый актив тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

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

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

Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

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

Используемые Банком бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес модель	Классификационная категория	Применимость настоящего Порядка
Остатки на корреспондентских счетах в других банках и/или НКО	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо в части, не классифицированной в состав денежных средств и их эквивалентов
Кредиты и депозиты в других банках	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Кредиты прочим клиентам	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Векселя учтенные	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес модель	Классификационная категория	Применимость настоящего Порядка
Договоры продажи активов с отсрочкой платежа (цессия)	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Прочая финансовая дебиторская задолженность (в т.ч. требования комиссионного вознаграждения по РКО)	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в группы финансовых активов, в соответствии с вышеуказанной таблицей, а также к условным обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, гарантии и т.п.).

В отношении группы финансовых активов «Прочая финансовая дебиторская задолженность» и «Остатки на корреспондентских счетах в других банках и/или НКО» Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков. Для всех прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера, Банк использует базовый подход.

Базовый подход

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) признаются через оценочный резерв под убытки в следующих суммах:

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

Объем сформированных резервов на возможные потери несущественно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых активов, подверженных влиянию определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности.

Банк в своей деятельности подвержен рыночному риску только в части процентного и валютного риска.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка.

Процесс управления рыночными рисками включает в себя:

- анализ рыночных рисков при установлении лимитов. Установление лимитов на операции с ценными бумагами, виды валют происходит с учетом рыночных риск-факторов (рыночной ликвидности, волатильности, уровня доходности);

- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации;

- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;

- Подготовку на рассмотрение органами управления Банка регулярной управленческой отчетности по каждому виду риска, включая рекомендации по минимизации рисков;

- разработку и совершенствование методологии, внедрение программных решений в области оценки и управления рыночными рисками.

Основным методом текущего управления валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП). Расчет ОВП осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о порядке расчета лимитов открытых валютных позиций.

Динамика открытой валютной позиции в 3 квартале 2020 года:

Период	01.07.2020	01.08.2020	01.09.2020	01.10.2020
Значение	5,356%	5,524%	6,167%	6,482%

Величина открытой валютной позиции колебалась в пределах от 4,294% до 7,747% от размера собственных средств (капитала) Банка.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

С целью управления текущими валютными рисками на постоянной основе проводится оценка валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, а также анализ ведущего мирового рынка Forex, изучение прогнозов и комментариев дилеров крупнейших банков, опубликованные данные по инфляции.

С целью ограничения валютного риска в Банке установлен лимит открытой валютной позиции.

Основными способами минимизации валютного риска являются следующие:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;

- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;

- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;

- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Динамика рыночного риска в 3 квартале 2020 года:

Период	01.07.2020	01.08.2020	01.09.2020	01.10.2020
Значение	13 971	14 211	16 040	17 662

По состоянию на 01 октября 2020 года основной составляющей рыночного риска является валютный риск. Фондовый и товарный риски равны нулю ввиду отсутствия в балансе активов, несущих указанные виды рисков. Валютный риск всегда присутствует при наличии в Банке открытой валютной позиции, поэтому как потери, так и прибыль зависят от направления движения валютного курса и состояния валютной позиции Банка – нетто-длинной, если активы и требования по купленной валюте превышают пассивы и обязательства, или нетто-короткой, если пассивы и обязательства по проданной валюте превышают активы и требования в ней.

Процентный риск

Процентный риск определяется как риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке.

Показателями склонности к процентному риску в деятельности Банка являются:

- чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк устанавливает в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, следующие лимиты:

- лимит процентного риска, рассчитанный методом дюрации (критичное значение величины снижения экономической стоимости)
- нижняя граница маржинального дохода.

Посредством оценки величины процентного риска, рассчитанной методом дюрации, определяется изменение экономической стоимости Банка, влияние на нее изменения процентных ставок. В целях расчета нижней границы маржинального дохода определяются средневзвешенные ставки привлечения и размещения средств и рассчитывается базисный риск.

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проводимая на ежемесячной основе. Стресс-тестирование данного вида риска осуществляется ежеквартально.

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета GAP-анализ (модель разрывов (GAP)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску. В структуре активов и пассивов Банка по данным на отчетную дату чувствительными к изменению процентных ставок является ссудная и приравненная к ней задолженность.

Сведения о риске процентной ставки на 01.10.2020г.

Период	Временной интервал									
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет
ГЭП	91 340	6 939	3 749	19 759	16 622	1 822	297	-694	21	0
Изменение ЧПД +400бп	3 501.24	231.29	93.73	197.59	х	х	х	х	х	х
Изменение ЧПД - 400бп	-3 501.24	-231.29	-93.73	-197.59	х	х	х	х	х	х

Положительная величина ГЭП обусловлена отсутствием в составе обязательств Банка пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банком могут устанавливаться лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В отчетном периоде у Банка отсутствовал процентный риск, который может угрожать снижению экономической стоимости Банка. Средняя ставка размещения не претерпевает существенных изменений и совпадает с величиной базисного риска, вследствие отсутствия платных пассивов.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности заключается в возможности получения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью основывается на следующих принципах:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (предельных значений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности Банка;
- исключения конфликта интересов при организации управления ликвидностью за счет приоритета принципа поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление краткосрочной ликвидностью заключается в ежедневном управлении денежными потоками в разрезе валют для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов и фондирования активных операций и оценке риска потери ликвидности.

Задачами краткосрочного управления ликвидностью являются:

- обеспечение ликвидной позиции в оперативном режиме;
- привлечение ресурсов денежного рынка для поддержания ликвидности;
- краткосрочное размещение ресурсов при избытке ликвидных средств;
- контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Управление текущей и долгосрочной ликвидностью представляет собой стратегическое планирование ликвидностью, задачами которого являются:

- анализ динамики и структуры активов и пассивов с позиции ликвидности;
- оценка ликвидности баланса Банка с учетом соотношения сроков погашения требования и обязательств, определение дефицита или избытка ликвидности по срокам;
- установление лимитов по отдельным операциям в случае необходимости;
- разработка, принятие и контроль мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности;
- разработка и проведение стресс-тестирования риска потери ликвидности при наступлении непредвиденных (стрессовых) сценариев кризиса ликвидности;
- определение резервных источников обеспечения ликвидности.

Для оценки влияния краткосрочной, текущей и долгосрочной ликвидности на финансовое состояние кредитных организаций используются следующие методы:

- оценка платежной позиции Банка, анализ динамики входящих и исходящих денежных потоков,
- анализ фактических значений выполнения обязательных нормативов ликвидности;
- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Анализ фактических значений выполнения обязательных нормативов ликвидности проводится в разрезе следующих направлений:

- соответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств;
- динамика отклонений фактических значений показателей ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам.

Основным методом оценки величины риска потери текущей и долгосрочной ликвидности является метод анализа разрывов ликвидности в сроках погашения требований и обязательств.

Основными элементами оценки риска потери ликвидности в соответствии с данным методом являются:

- анализ качества и структуры активов, установление пропорций между группами активов;
- анализ структуры и устойчивости пассивов, установление пропорций между группами пассивов;
- определение пропорций между группами активов и пассивов;
- определение разрывов ликвидности на временных интервалах;
- расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Информация о выполнении обязательного норматива текущей ликвидности представлена в таблице:

Обязательный норматив	НЗ
<i>Предельно допустимое значение, установленное Банком России</i>	<i>min 50%</i>
<i>Предельно допустимое значение, установленное Банком</i>	<i>min 100%</i>
<i>Сигнальное значение, установленное Банком</i>	<i>110%</i>
01.07.2020	334,632%
01.10.2020	614,898%
Наихудшее значение в отчетном периоде	233,883%

В течение 3 квартала 2020 года Банк соблюдал установленное Банком России значение обязательного норматива текущей ликвидности (НЗ). Для Банка характерен избыток ликвидности. Высокие показатели норматива НЗ обусловлены значительным объемом высоколиквидных активов Банка при небольшом объеме обязательств.

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов осуществляется на основании данных формы обязательной отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Банка.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения в 3 квартале 2020 года

Избыток (дефицит) ликвидности	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
01.07.2020	- 6 069	15 436	81 520	94 792	95 393	94 733	103 416
01.08.2020	- 4 101	12 304	77 356	90 155	90 494	89 323	97 583
01.09.2020	39 951	105 003	105 046	104 719	104 589	101 294	104 942
01.10.2020	15 945	15 945	105 831	105 701	105 198	101 899	100 964

В 3 квартале 2020 года Банк обладал избыточной ликвидностью, которые размещал в основном в инструменты денежного рынка (межбанковское кредитование, депозиты Банка России).

В целях управления риском потери ликвидности в стрессовых условиях Банк ежеквартально проводит анализ состояния ликвидности с использованием исторического и гипотетического сценариев негативного развития событий. Исторический стресс-тест предполагает анализ состояния ликвидности в случае максимального оттока средств

клиентов в разрезе видов обязательств. Гипотетическое стресс-тестирование (сценарный анализ) проводится с целью анализа состояния ликвидности с использованием предполагаемых сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка

Стресс-тестирование риска ликвидности свидетельствует о том, что текущая структура требований и обязательств Банка позволяет справиться с внезапным оттоком ресурсной базы или непредвиденной потерей ликвидных активов. В результате реализации негативных сценариев Банк сохранит профицит ликвидности и не будет нуждаться в привлечении дополнительной ликвидности, уровень достаточности капитала не изменится.

Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками Банка (вследствие непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия), отказов (нарушений функционирования, технический сбой) информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедура выявления и эскалации операционных рисков;
- самооценка операционных рисков подразделениями Банка, ведение аналитической базы данных возникновения событий операционного риска и операционных убытков;
- система мониторинга уровня операционного риска (включая систему ключевых индикаторов риска);
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях, обусловленных операционным риском, и их последствиях;
- качественная и количественная оценка уровня операционных рисков;
- стресс-тестирование операционных рисков;
- система обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций;
- система отчетности об уровне операционных рисков Банка.

Для количественной и качественной оценки операционного риска используются следующие методы:

- на основе базового индикатора;
- на основе ключевых индикаторов риска;
- балльно-весовой (экспертных оценок).

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке создана и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях своевременного устранения нарушений нормальной деятельности в Банке действует система оповещения уполномоченных работников и сотрудников отдела программно-технического обеспечения об аварийных ситуациях, нарушающих процесс функционирования автоматизированных банковских систем.

Одним из методов, используемых в Банке для оценки и управления операционным риском, является стресс-тестирование.

Система контроля и минимизации операционного риска предполагает осуществление следующих мер:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам;
- подбор квалифицированных кадров и повышение квалификации сотрудников на постоянной основе;
- юридический контроль оформления операций посредством согласования всех договоров юридической службой и использование сотрудниками типовых форм договоров;
- изучение системных и технических ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- внутренний и документарный контроль.

Ниже приводится информация о величине операционного риска.

Наименование показателя	Данные на 01.07.2020	Данные на 01.10.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	21 917	21 917
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	438 346	438 346
чистые процентные доходы	104 338	104 338
Чистые непроцентные доходы	334 008	334 008
Кол-во лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Из вышеприведенной таблицы видно, что величина операционного риска Банка по состоянию на 01.10.2020 в сравнении с аналогичными данными на 01.07.2020 не изменилась.

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк в своей деятельности выделяет следующие формы риска концентрации:

- значительный объем кредитного риска на одного заемщика, группу связанных заемщиков;
- значительный размер крупных кредитных рисков;
- значительный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам;
- кредитные требования в одном секторе экономики или одной географической зоне;
- зависимость от отдельных видов доходов;
- зависимость от отдельных источников ликвидности.

Управление риском концентрации состоит из следующих процедур:

- выявление и оценка риска концентрации, проведение стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- своевременное информирование органов управления Банка о размере принятого Банком риска концентрации;

- принятие мер по ограничению и снижению риска концентрации и контроль за их соблюдением.

В целях выявления и оценки риска концентрации Банк использует систему показателей:

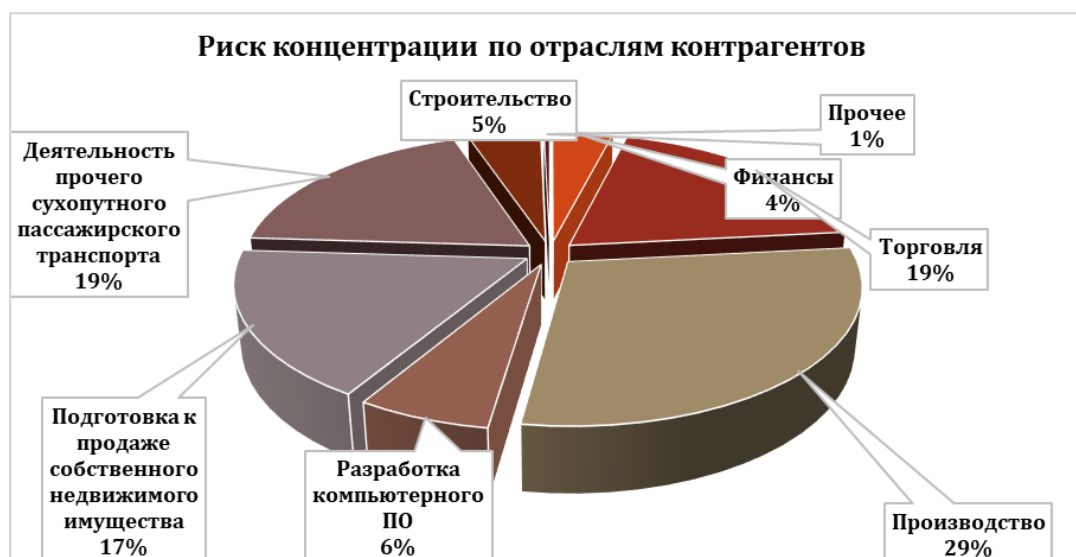
- Значительный объем кредитного риска на одного заемщика, группу связанных заемщиков представляет собой норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- Значительный объем кредитного риска на связанное с Банком лицо или группу лиц представляет собой норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25);
- Кредитные требования в одном секторе экономики или одной географической зоне (за исключением региона присутствия Банка);
- Зависимость от отдельных видов доходов;
- Зависимость от отдельных источников ликвидности.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банком определена система лимитов, позволяющая ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одному географическому региону, а также отдельных видов доходов и источников ликвидности Банка.

В отчетном периоде риск концентрации находился на приемлемом уровне в пределах установленных лимитов. В течение третьего квартала Банк не нарушал внутренние лимиты Банка, а также обязательные нормативы, направленные на ограничение величины концентрации кредитного риска, установленные Банком России.

Активы и пассивы Банка, которым присущ риск концентрации, сосредоточены в основном в Москве и Московской области.

Данные об отраслевом риске концентрации кредитных требований на 01.10.2020 г.



капитала, нормативов и прибыли Банка в условиях стресса. Результат стресс-тестирования риска концентрации свидетельствует о достаточности капитала для компенсации потерь в случае реализации стрессовых сценариев. Однако, вероятный рост резервов приводит к дополнительному снижению капитала на 16 367 тыс.руб. Данная ситуация свидетельствует как об отсутствии риска несостоятельности Банка и возможности продолжения деятельности в статусе НКО.

На отчетную дату риск концентрации находится на приемлемом уровне в пределах установленного лимита. В течение 3 квартала 2020 года Банк не нарушал внутренние лимиты Банка, а также обязательные нормативы, направленные на ограничение величины концентрации кредитного риска, установленные Банком России.

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения внутренних документов Банка, законодательства РФ, стандартов саморегулируемых (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является сохранение деловой репутации Банка и поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в т.ч. в результате применения санкций регулирующими органами и органами надзора, и репутационных потерь.

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и/или минимизация регуляторного риска.

Цели и задачи управления регуляторным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга;
- система контроля.

Правовой риск

Банк определяет правовой риск как часть операционного риска.

Правовой риск включает в себя риск обесценения активов или увеличения обязательств, риск несения убытков по причине:

- неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах;

- несовершенства правовой системы (отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка, существующие противоречия в действующем законодательстве);

- нарушения клиентами и контрагентами нормативных правовых актов, условий заключенных договоров;

- нарушения Банком действующего законодательства (некачественная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам, не приведение своей деятельности в соответствие с изменениями в действующем законодательстве).

Для предотвращения правового риска используются следующие методы:

- подбор квалифицированных специалистов;
- двойной контроль;

- разграничение полномочий сотрудников, установление подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников Банка;
- контроль за соответствием банковских операций и сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам Банка;
- разработка стандартизованных (типовых) договоров;
- согласование с Юридическим управлением условий договоров до их заключения;
- своевременное доведение до всех сотрудников Банка изменений в действующем законодательстве;
- внутренний и документарный контроль;
- идентификация и изучение клиентов Банка и его контрагентов;
- другие методы по мере необходимости.

Риск потери деловой репутации

Банк может быть подвержен риску потери деловой репутации вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, в средствах массовой информации.

Для выявления и оценки уровня риска потери деловой репутации Банк вводит набор параметров, по результатам анализа наличия/отсутствия которых, определяется уровень риска.

В целях мониторинга и поддержания риска потери деловой репутации применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
 - своевременное реагирование на изменения обычаев делового оборота;
 - порядок и своевременность реагирования на поступающие в кредитную организацию предложения учредителей, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.
- мониторинг параметров риска потери деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

Для предотвращения риска потери репутации Банком используются следующие методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализ влияния факторов риска деловой репутации на показатели деятельности Банка в целом;
- идентификация и изучение клиентов Банка и его контрагентов;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- разграничение полномочий сотрудников, установление подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников Банка, контроль соблюдения сотрудниками Банка должностных инструкций;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике.

Стратегический риск

Стратегический риск связан с возможными ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающимися в игнорировании или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильными или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено следующими причинами.

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных рисков, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Выявление и оценка признаков возникновения стратегического риска Банком производится через анализ выполнения Стратегии развития Банка.

Операции хеджирования

В течение 3 квартала 2020 года Банк не осуществлял операции хеджирования, в связи с чем информация о величине данного вида риска не раскрывается.

11.3. Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9

Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые Банком по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Банк не имеет финансовых активов, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9.

Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банком не проводились изменения в классификации финансовых активов и финансовых обязательств с приведением изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, обусловленных или не обусловленных изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9;

Банком не проводилась реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств на конец отчетного периода;

- прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка либо в составе прочего совокупного дохода в течение отчетного периода, если бы данные финансовые активы или финансовые обязательства не были реклассифицированы.

Банком не проводилась реклассификация отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО(IFRS)9:

- эффективная процентная ставка, определенная на дату первоначального применения;

- признанные процентные доходы (расходы).

По финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым справедливая стоимость является новой балансовой стоимостью на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, указанная в абзацах втором и третьем настоящего подпункта информация должна раскрываться за каждый отчетный период до прекращения признания данных финансовых активов или финансовых обязательств

Банк считает, что что по состоянию на дату первоначального применения оценить модифицированный элемент временной стоимости денег в соответствии с пунктами B4.1.9B - B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания соответствующего финансового актива, практически неосуществимо.

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками,

связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

–удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

–возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

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

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД).

В Банке не было фактов условий о досрочном погашении финансовых инструментов.

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2020 года

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Категория качества						Резервы на возможные потери		
	I	II	III	IV	V		Расчетный	Фактический	Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые убытки
Денежные средства									
Средства в кредитных организациях	67	384			64	515	72	72	
Ссудная задолженность	11 290	87 560	72 167	32 716		203 733	45 422	5 955	371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости									
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи									
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения									
Основные средства									
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45 633	25 930				71 563	5 186	5 186	
Прочие требования		215	114	1	1 669	1 999	1 729	1 729	
Итого	56 990	114 089	72 281	32 717	1 733	277 810	52 409	12 942	371

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2020 года

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Категория качества						Резервы на возможные потери		
	I	II	III	IV	V		Расчетный	Фактический	Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые убытки
Денежные средства									
Средства в кредитных организациях	11	4 063			64	4 138	106	106	
Ссудная задолженность	2 698	9 783	45 177	53 149	8 032	118 839	56 259	5 825	110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости									
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи									
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения									
Основные средства									
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			25 930			25 930	9 076	9 076	
Средства труда, назначение которых не определено	33 691					33 691			
Прочие требования		518	510		1 728	2 755	1 975	1 962	
Итого	36 400	14 363	71 617	53 149	9 825	185 354	67 416	16 968	110

Классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года №183-И
по состоянию на 01.01.2020 года

(тыс. руб.)

Финансовые активы	I группа	II группа	III группа	IV группа	V группа	Прочие							Итого активов	Активы, взвешенные по уровню рисков
	Коэффициент взвешивания, %													
	0	20	50	100	150	10	20	40	50	70	150	-		
Денежные средства	9 963												9 963	0
Средства в Банке России	1 610												1 610	0
в том числе, обязательные резервы	1 201												1201	0
Средства в кредитных организациях		78		365									443	381
Чистая ссудная задолженность	185 234			190 778		1 238	7 322	4 850	2 448	1 236	7 000	-371	382 641	206 895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости													0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи													0	0
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации													0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения													0	0
Требования по текущему налогу на прибыль													0	0
Отложенный налоговый актив													0	0
Основные средства и нематериальные активы				3 096								440	3 536	3 096
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				45 873							20 504		66 377	76 629
Прочие активы		1		367									368	367
Итого	196 807	79	0	240 479	0	1 238	7 322	4 850	2 448	1 236	27 504	69	464 938	287 368
Итого активов, взвешенных по уровню риска	0	16	0	240 479	0	124	1 464	1 940	1 224	865	41 256	x	x	

**Классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И
по состоянию на 01.10.2020 года**

(тыс.руб.)

Финансовые активы	I группа	II группа	III группа	IV группа	V группа	Прочие								Итого активов	Активы, взвешенные по уровню рисков
	Коэффициент взвешивания, %														
	0	20	50	100	150	10	20	40	50	70	150	160	-		
Денежные средства	22669													22669	0
Средства в Банке России	240													240	0
в том числе, обязательные резервы	230													230	0
Средства в кредитных организациях		26		4005										4031	4010
Чистая ссудная задолженность	99300			106068		903	214	3709	2294		7000	7000	-110	212258	130532
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости														0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи														0	0
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации														0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения														0	0
Требования по текущему налогу на прибыль														0	0
Отложенный налоговый актив														0	0
Основные средства и нематериальные активы				14075									398	14473	14075
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				195								16659		16854	25184
Прочие активы												33691		33691	50537
Итого		1		1467										1468	1467
Итого активов, взвешенных по уровню риска	112209	27	0	125810	0	903	214	3709	2294	0	7000	57350	288	305684	
	0	5	0	125810	0	90	43	1484	1147	0	11200	86025	X	X	

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01.01.2020 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Направления деятельности Банка						
	Банковское обслуживание юридических лиц	Банковское обслуживание физических лиц	Осуществление платежей и расчетов	Операции и сделки на финансовых рынках	Обеспечение внутрибанковской деятельности	Прочие	Итого
Денежные средства			9 963				9 963
Средства в Банке России			1 610				1 610
Средства в кредитных организациях			443				443
Чистая ссудная задолженность	168 099	23 117		191 425			382 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							0
Требования по текущему налогу на прибыль							0
Отложенный налоговый актив							0
Основные средства, нематериальные активы					3 536		3 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						66 377	66 377
Прочие требования				1	367		368
Итого	168 099	23 117	12 016	191 426	3 903	66 377	464 938

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01.10.2020 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Направления деятельности Банка						
	Банковское обслуживание юридических лиц	Банковское обслуживание физических лиц	Осуществление платежей и расчетов	Операции и сделки на финансовых рынках	Обеспечение внутрибанковской деятельности	Прочие	Итого
Денежные средства			22 699				22 699
Средства в Банке России			240				240
Средства в кредитных организациях			4 031				4 031
Чистая ссудная задолженность	94 608	18 350		99 300			212 258
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							0
Требования по текущему налогу на прибыль							0
Отложенный налоговый актив							
Основные средства, нематериальные активы					14 473		14 473
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						16 854	16 854
Средства труда, назначение которых не определено						33 691	33 691
Прочие требования				1	1 467		1 468
Итого	94 608	18 350	26 940	99 301	15 940	50 545	305 684

Распределение кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2020 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Типы контрагентов					
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства					9 963	9 963
Средства в Банке России					1 610	1 610
Средства в кредитных организациях		443				443
Чистая ссудная задолженность	168 099	191 425		23 117		382 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
Требования по текущему налогу на прибыль						0
Отложенный налоговый актив						0
Основные средства, нематериальные активы					3 536	3 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					66 377	66 377
Прочие требования	255	1		8	104	368
Итого	168 354	191 868	0	23 126	81 590	464 938

Распределение кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.10.2020 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Типы контрагентов					
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства					22 669	22 669
Средства в Банке России					240	240
Средства в кредитных организациях		4 031				4 031
Чистая ссудная задолженность	94 608	99 300		18 350		212 258
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
Требования по текущему налогу на прибыль						0
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы					14 473	14 473
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					16 854	16 854
Средства труда, назначение которых не определено					33 691	33 691
Прочие требования	739	1			728	1 468
Итого	95 347	103 332	0	18 350	88 655	305 684

Распределение кредитного риска по отраслям деятельности контрагентов по состоянию на 01.01.2020 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Виды экономической деятельности контрагентов							
	Финансы	Производство	Торговля	Сфера услуг	Строительство	Транспортны е услуги	Прочее	Итого
Денежные средства							9 963	9 963
Средства в Банке России							1 610	1 610
Средства в кредитных организациях	443							443
Чистая ссудная задолженность	191 425	23 570	45 035		4 933	18 000	99 678	382 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								0
Требования по текущему налогу на прибыль								0
Отложенный налоговый актив								0
Основные средства, нематериальные активы							3 536	3 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							66 377	66 377
Прочие требования	1		4	198	1		164	368
Итого	191 869	23 570	45 039	198	4 934	18 000	181 328	464 938

Распределение кредитного риска по отраслям деятельности контрагентов по состоянию на 01.10.2020 г.

Финансовые активы	Виды экономической деятельности контрагентов							
	Финансы	Производство	Торговля	Операции с собственным недвижимым имуществом	Строительство	Транспортные услуги	Прочее	Итого
Денежные средства							22 669	22 669
Средства в Банке России							240	240
Средства в кредитных организациях	4 031							4 031
Чистая ссудная задолженность	99 300	30 000	20 000	17 969	5 000	15 192	24 797	212 258
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								0
Требования по текущему налогу на прибыль								0
Отложенный налоговый актив								0
Основные средства, нематериальные активы							14 473	14 473
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							16 854	16 854
Средства труда, назначение которых не определено							33 691	33 691
Прочие требования	1		12				1 455	1 468
Итого	103 332	30 000	20 012	17 969	5 000	15 192	114 179	305 684

Распределение кредитного риска по регионам по состоянию на 01.01.2020 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Регионы Российской Федерации							Итого
	Москва	Московская область	Тверская область	Калмыкия	Санкт-Петербург	Исков	Прочие	
Денежные средства	9 963							9 963
Средства в Банке России	1 1610							1 610
Средства в кредитных организациях	443							443
Чистая ссудная задолженность	304 233	40 489		1 200	18 569	18 000	150	382 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								0
Требования по текущему налогу на прибыль								0
Отложенный налоговый актив								0
Основные средства, нематериальные активы	3 536							3 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45 633		20 744					66 377
Прочие требования	179		14				175	368
Итого	365 597	40 489	20 758	1 200	18 569	18 000	325	464 938

Распределение кредитного риска по регионам по состоянию на 01.10.2020 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Регионы Российской Федерации						Итого
	Москва	Московская область	Тверская область	Псков	Калмыкия	Прочие	
Денежные средства	22 669						22 669
Средства в Банке России	240						240
Средства в кредитных организациях	4 031						4 031
Чистая ссудная задолженность	155 670	30 550		15 192	10 000	846	212 258
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Требования по текущему налогу на прибыль							
Отложенный налоговый актив							
Основные средства, нематериальные активы	14 473						14 473
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			16 854				16 854
Средства труда, назначение которых не определено						33 691	33 691
Прочие требования	1 289					179	1 468
Итого	198 372	30 550	16 854	15 192	10 000	34 716	305 684

**Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе финансовых активов по состоянию на
1 января 2020 г.**

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Просроченная задолженность, в том числе:					Прочие активы	Итого активов	Реструктурированная задолженность
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего			
Денежные средства						9 963	9 963	
Средства в Банке России						1 610	1 610	
Средства в кредитных организациях						515	515	
Чистая ссудная задолженность						388 967	388 967	19 716
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						0	0	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0	0	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0	0	
Требования по текущему налогу на прибыль						0	0	
Отложенный налоговый актив						0	0	
Основные средства, нематериальные активы						11 125	11 125	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						71 563	71 563	
Прочие требования	5	2	1	1 666	1 674	423	2 097	
Итого	5	2	1	1 666	1 674	484 166	485 840	19 716

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

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, изменением процентной ставки и суммы основного долга.

По состоянию на 01.01.2020г. отсутствуют просроченные ссуды, реструктурированные ссуды составили 5,07% от общей ссудной задолженности.

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе финансовых активов по состоянию на

1 октября 2020 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Просроченная задолженность, в том числе:					Прочие активы	Итого активов	Реструктурированная задолженность
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего			
Денежные средства						22 669	22 669	
Средства в Банке России						240	240	
Средства в кредитных организациях						4 137	4 137	
Чистая ссудная задолженность	10 115	122	59		10 296	207 955	218 251	44 682
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Требования по текущему налогу на прибыль								
Отложенный налоговый актив								
Основные средства, нематериальные активы						20 417	20 417	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						25 930	25 930	
Средства труда, назначение которых не определено						33 691	33 691	
Прочие требования		3	2	1 665	1 670	1 701	3 371	
Итого	10 115	125	61	1 665	11 966	316 740	328 706	44 682

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

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, изменением процентной ставки и суммы основного долга.

По состоянию на 01.10.2020г. удельный вес просроченных ссуд составляет 4,72%, реструктурированные ссуды составляют 20,47% от общей ссудной задолженности.

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2020 г.

(тыс. руб.)

	Типы контрагентов				
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность, в том числе:	13	0	0	1 661	1 674
до 30 дней	5				5
от 30 до 90 дней	2				2
от 91 до 180 дней	1				1
свыше 180 дней	5			1 661	1 666
Реструктурированная задолженность	19 200			516	19 716

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.10.2020 г.

(тыс. руб.)

	Типы контрагентов				
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность, в том числе:	10 063	0	0	1 903	11 966
до 30 дней	10 054			61	10 115
от 31 до 90 дней	3			122	125
от 91 до 180 дней	2			59	61
свыше 180 дней	4			1 661	1 665
Реструктурированная задолженность	37 440			7 242	44 682

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе регионов по состоянию на 01.01.2020 г.

	Регионы Российской Федерации			<i>Итого</i>
	Москва	Московская область	Тверская область	
Просроченная задолженность, в том числе:	1 671	2	1	1 674
до 30 дней	4	1		5
от 31 до 90 дней	1		1	2
от 91 до 180 дней	1			1
свыше 180 дней	1 665	1		1 666
Реструктурированная задолженность	516	18 000	1 200	19 716

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе регионов по состоянию на 01.10.2020 г.

	Регионы Российской Федерации					Итого
	Москва	Московская область	Калмыкия	Псков	Прочее	
Просроченная задолженность, в том числе:	1 911	1	10 054	0	0	11 966
до 30 дней	61		10 054			10 115
от 31 до 90 дней	125					125
от 91 до 180 дней	60	1				61
свыше 180 дней	1 665					1 665
Реструктурированная задолженность	7 242	18 000		19 440		44 682

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2020 г.

(тыс. руб.)

Вид обеспечения	Межбанко вские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. * <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №590-П</i>	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Гарантийный депозит</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. * <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №590-П</i>	0	215 504	49 255	264 759
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		62 737	37 898	100 635
<i>Земля</i>		64 373	4 904	69 277
<i>Транспортные средства</i>		77 449	6 453	83 902
<i>Оборудование</i>		10 945		10 945
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	83 989	33 057	117 046
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<i>Транспортные средства</i>				
<i>Оборудование</i>				
<i>Гарантии и поручительства</i>		83 989	33 057	117 046
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам		299 493	82 312	381 805

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2020 г.

(тыс. руб.)

Вид обеспечения	Межбанко вские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. * <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №590-П</i>	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Гарантийный депозит</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. * <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №590-П</i>	0	245 557	54 922	300 479
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		170 085	40 288	210 373
<i>Земля</i>		37 947	7 778	45 725
<i>Транспортные средства</i>		25 808	6 856	32 664
<i>Оборудование</i>		11 717		11 717
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	102 818	33 816	136 633
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<i>Транспортные средства</i>				
<i>Оборудование</i>				
<i>Гарантии и поручительства</i>		102 818	33 816	136 633
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	348 375	88 738	437 112

11.4. Информация об управлении капиталом

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным.

Основными инструментами управления достаточностью капитала являются:

- определение склонности к риску;
- определение плановой структуры капитала;
- определение системы лимитов достаточности капитала и контроль за их соблюдением;
- бизнес-планирование и стратегическое планирование достаточности капитала.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес- и стратегического планирования.

Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам рисков.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Для ограничения подверженности рискам Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску устанавливается с учетом требований Банка России.

Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

К числу количественных, в частности, относятся следующие показатели:

Показатели, характеризующие достаточность капитала:

- уровень достаточности располагаемого капитала Банка в процентах от размера капитала, необходимого для покрытия рисков капитала;
- показатели (обязательные нормативы) регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), установленные Банком России.

Для отдельных видов рисков Банк использует следующие основные показатели склонности к риску:

К числу качественных показателей могут относиться:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

На основе показателей склонности к риску Банк на каждый предстоящий календарный год определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала;
- источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;

- плановые (целевые) уровни рисков;
- целевую структуру рисков Банка.

Указанные показатели на предстоящий год утверждаются решением Совета Директоров.

При планировании капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (экономического капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития Банка.

В целях определения совокупного объема необходимого капитала Банк определяет:

1) размер капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков посредством:

- определения потребности в капитале количественными методами по кредитному, рыночному, операционному риску, процентному риску, риску ликвидности и риску концентрации;

- выделения определенной суммы капитала на покрытие иных видов рисков;

- определения требований к капиталу для покрытия стратегического риска.

2) капитал на основе агрегирования оценок значимых рисков.

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Уровень достаточности регуляторного капитала осуществляется в соответствии с методикой, определенной Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 183-И).

Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (располагаемого капитала) определяется в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала). Целевой (плановый) уровень капитала в целях расчета достаточности располагаемого капитала утвержден Советом Директоров Банка в размере 103%.

Определение экономического капитала осуществляется на основе агрегирования оценок значимых рисков с применением методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 183-И. При использовании указанной методики объем экономического капитала определяется путем умножения суммарной величины рисков, требующих покрытия, на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Плановый уровень достаточности капитала утвержден Советом Директоров Банка в размере 30%.

По состоянию на отчетную дату размер собственных средств (капитал) Банка составляет 272 461 тыс.руб. На протяжении третьего квартала Банк не соблюдал законодательные требования к минимальному размеру собственных средств, что привело к принятию собственниками Банка решения о смене статуса на расчетную небанковскую кредитную организацию. В отношении небанковских кредитных организаций установлено требование о поддержании размера собственных средств на уровне не ниже 90 000 тыс.руб. В отчетном периоде величина капитала Банка находилась в диапазоне 257 186 - 272 461 тыс.руб., что свидетельствует о существенном запасе регулятивного капитала для НКО.

Основные компоненты регулятивного капитала представлены в таблицах:

Номер строки	Источник капитала	Фактический объем	Плановый объем	Отклонение от плана	Отклонение от плана, %
		01.10.2020	01.01.2021		
1	Источники базового капитала	304 165	310 705	-6 540	-2,1%
1.1	Уставный капитал	194 500	194 500	0	0,0%
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):	66 451	72 991	-6 540	-9,0%
1.3	Резервный фонд	43 214	43 214	0	0,0%
2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	33 640	307	33 333	10857,7%
2.1	нематериальные активы	398	307	91	29,6%
2.2	убытки предшествующих лет		0	0	0,0%
2.3	убыток текущего года	33 242	0	33 242	100,0%
3	Базовый капитал	270 525	310 398	-39 873	-12,8%
4	Добавочный капитал	0	0	0	0,0%
5	Основной капитал	270 525	310 398	-39 873	-12,8%
6	Дополнительный капитал	1 936	789	1 147	145,4%
7	Собственные средства (капитал) Банка	272 461	311 187	-38 726	-12,4%

Номер строки	Источник капитала	Фактический объем	Плановый объем	Отклонение от плана
		01.10.2020	01.01.2021	
1	Уставный капитал	71,39%	62,5%	8,89%
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	12,04%	23,5%	-11,46%
3	Резервный фонд	15,86%	14,0%	1,86%
4	Базовый капитал	99,29%	99,75%	-0,46%
5	Добавочный капитал	0,00%	0,00%	0,00%
6	Дополнительный капитал	0,71%	0,25%	0,46%

На отчетную дату в составе источников капитала Банка преобладает основной капитал (99,3%), который сформирован за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда. Существенных изменений в соотношении основного капитала и собственных средств в третьем квартале не произошло. Источником дополнительного капитала является переоценка стоимости основных средств Банка. Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитале) Банка отсутствуют.

Причиной роста капитала в отчетном периоде (+ 11 807 тыс.руб.) является отражение в балансе Банка имущества, полученного в качестве отступного в счет погашения кредита, предоставленного юридическому лицу (положительная разница между рыночной стоимостью имущества и объемом требований, погашенных отступным).

В целях определения достаточности капитала Банк использует показатели регулятивной достаточности капитала (Н1.0 и Н1.2), на которые устанавливает ограничения более жесткие чем регулятивные. В соответствии с методикой расчета достаточности капитала, определенной Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России №183-И) достаточность основного капитала (Н1.2) должна составлять не менее 6%, достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8%. Плановый (целевой) уровень достаточности капитала на 2020 год установлен Советом директоров Банка на уровне 30%, что в несколько раз превышает минимальные нормативные значения, предусмотренные Банком России.

Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала представлена в таблице:

Обязательные нормативы	Н1.0	Н1.2
<i>Предельно допустимые значения, установленные Банком России</i>	<i>min 8%</i>	<i>min 6%</i>
<i>Предельно допустимые значения, установленные Банком</i>	<i>min 30%</i>	<i>min 30%</i>
<i>Сигнальные значения, установленные Банком</i>	<i>35%</i>	<i>35%</i>
01.07.2020	51.033%	50.893%
01.10.2020	52,652%	52,514%
Наихудшее значение в отчетном периоде	48,966%	48,822%

Обязательные нормативы достаточности капитала на протяжении отчетного квартала значительно превышали минимальные значения, установленные Банком России и плановые значения, установленные Банком. Случаи достижения сигнальных значений нормативов достаточности капитала отсутствовали. При этом ярко выраженной тенденции к изменению уровня достаточности капитала не наблюдается

Информация о достаточности капитала на покрытие рисков по состоянию на 01 октября 2020 года представлена в таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Совокупный объем необходимого капитала			
		Фактический объем на		Плановый объем на	
		01.10.2020		01.01.2021	
		без учета стресс-теста	с учетом стресс-теста	без учета стресс-теста	с учетом стресс-теста
1	Совокупный объем необходимого капитала для покрытия значимых рисков, в том числе для покрытия:	169 413	182 822	230 095	253 105
1.1	кредитного риска	67 741	78 153	113 637	125 001
1.2	операционного риска	82 189	83 403	89 431	98 374
1.3	рыночного риска	5 299	5 828	7 428	8 171
1.4	процентного риска	1 207	1 328	3 296	3 626
1.5	риска ликвидности	0	3	219	241
1.6	риска концентрации	4 910	5 401	5 127	5 640
1.7	стратегического риска	8 067	8 706	10 957	12 053
2	Совокупный объем необходимого капитала для покрытия прочих рисков	8 471	9 141	11 505	12 655
3	Всего необходимый капитал на покрытие значимых и прочих рисков	177 884	191 963	241 600	265 760

Сопоставление располагаемого капитала 272 461 (тыс.руб.) и экономического капитала (177 884 тыс.руб.) показывает, что у Банка присутствует запас капитала в размере 94 577 тыс.руб. Уровень достаточности располагаемого капитала на 50% выше предельно установленного значения (103%).

Контроль за выполнением требований к капиталу осуществляется Отделом контроля рисков на ежедневной основе. Нарушения в отчетном периоде отсутствовали.

В отчетном квартале капитал, необходимый для покрытия как отдельных видов рисков, так и совокупного объема рисков, находился в пределах плановых значений, установленных Банком.

В отчетном квартале Банк не осуществлял выплаты дивидендов в пользу участников.

Информация по сегментам деятельности Банка

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку Банк не эмитировал ценные бумаги имеющие статус свободно обращающихся на рынке. Территориально обособленные структурные подразделения Банка не отвечают критериям географического сегмента.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н.

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции со связанными сторонами, составляющими одну группу. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и операции. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Размер данных сделок не превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806.

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Акционер ы	Ключев ой управле н- ческий персона л	Головная организац ия	Други е сторон ы	Итого
Активы					
Ссудная задолженность	426	1 528	1 954		1 954
Обеспечение	1 402	6 133	7 535		7 535
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	45	15	60		60
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		1	1		1
Требования по начисленным процентам					
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам					
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки					

**Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами
по состоянию на 01 октября 2020 года**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Акционер ы	Ключев ой управле н- ческий персона л	Головная организац ия	Други е сторон ы	Итого
Активы					
Ссудная задолженность	131	1 404	1 535		1 535
Обеспечение	1 402	6 133	7 535		7 535
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	14	13	27		27
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		1	1		1
Требования по начисленным процентам					
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам					
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки					

**Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами
за 2019 год**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Акционе ры	Ключево й управлен - ческий персонал	Головная организац ия	Другие сторон ы	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	102	254	356		356

**Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами
за 9 месяцев 2020 года.**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Акционе ры	Ключев ой управле н- ческий персона л	Головная организац ия	Другие сторон ы	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	35	162	197		197

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Наименование вознаграждения

**За 2019 год
тыс. рублей**

**За 2020 год
тыс. рублей**

Краткосрочные вознаграждения работникам

3 648

2 088

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности

Прочие долгосрочные вознаграждения, в т.ч.:

- отложенная часть вознаграждения

- выплаченная часть вознаграждения за 201...г.
Выходные пособия

ИТОГО

3 648

2 088

В таблице приведены начисленные Банком суммы вознаграждений ключевому управленческому персоналу без учета страховых взносов.

13. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности рассматриваются Советом Директоров Банка.

Советом Директоров Банка (Протокол № 10 от 24.05.2016) утверждено Положение «О системе оплаты труда работников КБ «Альтернатива» (ООО)» (далее по тексту — Положение), устанавливающее порядок определения размеров окладов Председателя Правления и членов Правления (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль. Советом Директоров (Протокол №5-СВА от 20.05.2019) утверждена новая редакция указанного Положения.

В соответствии с п.3.2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И условие пункта 2.2 Инструкции №154-И считается выполненным, если функции по подготовке решений совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции №154-И, возложены на конкретного члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, не являющегося членом исполнительных органов кредитной организации. В соответствии с п. 1.14 Положения функции по подготовке решений Совета Директоров Банка по вопросам, предусмотренным Положением, возлагаются решением Совета Директоров Банка на одного из членов Совета Директоров Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка. В 2019 году и за 6 месяцев 2020 года вознаграждения не выплачивались.

Положением предусмотрено, что Совет Директоров Банка рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (при их наличии, например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора). В 2019 году независимая оценка системы оплаты труда в Банке не проводилась.

Положение определяет внутренние правила оплаты труда работников Банка, регламентирует все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. Банк расположен в г.Москва, не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям на отчетную дату:

- члены исполнительных органов Банка – 3 чел.;
- иные работники, принимающие риски – 15 чел.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечения финансовой устойчивости Банка, достижения конечного финансового результата деятельности Банка, в том числе в долгосрочной перспективе;
- обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- регламентации системы материальной мотивации персонала, создания условий для его профессионального роста и повышения квалификации;

- установления порядка определения размеров фиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления (члены исполнительных органов), порядка определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированной части оплаты труда.

К ключевым показателям системы оплаты труда относятся: сочетание фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда; количественные и качественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений; предварительная корректировка нефиксированного размера оплаты труда, отсрочка выплаты части расчетного размера нефиксированной части оплаты труда на срок 3 года, последующая корректировка отсроченной части нефиксированной части оплаты труда; независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет 25 %, т.е. оклад составляет 75 % в общем объеме выплачиваемых вознаграждений. В системе оплаты труда указанных работников учитывается качество выполнения ими задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка. Нефиксированная часть оплаты труда указанным работникам начисляется при соблюдении одновременно следующих условий:

- отсутствует неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных должностных обязанностей;

- отсутствует неисполнение или ненадлежащее исполнение трудового распорядка;

- соблюдаются принципы профессиональной этики;

- соблюдаются меры, направленные на предотвращение конфликта интересов, на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- отсутствует информация о недостатках в деятельности подразделений, послужившая основанием для ухудшения классификационной группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 03 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (ПУ4, ПУ5); «Об оценке экономического положения банков» (ПУ4, ПУ5);

- отсутствуют предписания надзорных органов, касающиеся деятельности подразделений;

- отсутствуют отрицательные независимые оценки деятельности подразделений (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается закреплением соответствующих требований в Положении; независимой оценкой деятельности указанных сотрудников; установлением качественных показателей оценки их деятельности, не зависящих от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; а также неукоснительностью соблюдения Положения, которая помимо контроля со стороны Совета Директоров Банка, обеспечивается следующим:

- Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга и Отдел контроля рисков осуществляют мониторинг системы оплаты труда;

- курирует систему оплаты труда Советник Председателя Правления;

- общий контроль в Банке за исчислением заработной платы работников осуществляет Председатель Правления Банка;

- ответственность за своевременность и правильность начисления и выплаты заработной платы несет Главный бухгалтер Банка.

Для определения размера нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, используется специальный показатель – Индекс УРР. Использование Индекса УРР позволяет применить в качестве стимулирующего инструмента механизм динамичного сочетания значимых для Банка рисков с рентабельностью капитала (доходностью) как в целом по Банку, так и в разрезе направлений деятельности Банка. Таким образом, реализуется принцип разумной осторожности, при котором деятельность сотрудников Банка будет направлена на реализацию целевой функции по получению максимальной прибыли при соблюдении необходимого уровня ответственности.

Индекс УРР для членов исполнительных органов Банка определяется как отношение агрегированной оценки значимых для Банка рисков по Банку в целом на единицу рентабельности капитала Банка, выраженное в процентах.

Индекс УРР для иных работников, принимающих риски, определяется как отношение итогового значения значимых для Банка рисков по направлению деятельности к рентабельности капитала по направлению деятельности, выраженное в процентах.

Банк является сравнительно небольшой кредитной организацией с достаточно простой организационной структурой. Банковские операции, которым имманентны наиболее значимые риски (кредитный, операционный, рыночный, риск концентрации, ликвидности), сосредоточены в основном в Управлении активно-пассивных операций. Банк в своей финансово-хозяйственной деятельности использует относительно несложные традиционные банковские продукты: предоставление кредитов юридическим и физическим лицам в российских рублях, межбанковские операции в валюте РФ с ограниченным кругом крупных российских банков, валютнообменные операции, связанные преимущественно с покупкой валюты на межбанковском рынке, размещение депозитов в Банке России, купля-продажа наличной иностранной валюты и т.д. Небольшое количество структурных единиц Банка при одновременном использовании несложных банковских продуктов позволяет создать такую систему материального стимулирования, в которой зависимость вознаграждения сотрудника от банковских рисков опирается на элементы, которые можно охарактеризовать в соответствии рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, как «близкие к детерминированию». В тех случаях, когда есть вероятность одновременного возникновения какого-либо вида банковского риска (операционного, валютного) в различных структурных единицах Банка, система материального поощрения предусматривает «детерминированную» оценку распределения указанных рисков по соответствующим подразделениям. Таким образом, перечисленные выше особенности организационной структуры и банковской деятельности Банка на актуальном этапе его развития практически полностью предотвращают возникновение ситуаций, связанных с передачей невыявленных (неожиданных) рисков от одного направления деятельности к другому (миграцию рисков).

Механизм материального стимулирования построен таким образом, что размер поощрения работников зависит от рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору количественных и качественных показателей, характеризующих хозяйственную деятельность как Банка в целом, так и его отдельных подразделений. Принимая во внимание иерархическую конструкцию указанного механизма, а также сравнительно высокую степень детерминированности его основных элементов,

дискреционная составляющая при распределении премиального фонда представляется крайне несущественной.

Индекс УРР для работников Банка за отчетный период не рассчитывался, в связи с несоблюдением условий, установленных Положением, для начисления нефиксированной части оплаты труда.

Размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности (дискриминационная шкала) с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (Индекс УРР), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (Кодр).

Индекс УРР для членов исполнительных органов Банка определяется как отношение агрегированной оценки значимых для Банка рисков по Банку в целом на единицу рентабельности капитала Банка, выраженное в процентах. Индекс УРР для иных работников, принимающих риски, определяется как отношение итогового значения значимых для Банка рисков по направлению деятельности к рентабельности капитала по направлению деятельности, выраженное в процентах.

Указанная шкала строится таким образом, что промежуточный показатель размера нефиксированной части оплаты труда (в % от стопроцентного размера нефиксированной части оплаты труда) тем выше, чем ниже уровень Индекса УРР, что является реализацией принципа дискриминационности.

Дискриминационная шкала премирования рассчитывается отдельно для Председателя Правления, членов Правления, иных работников, принимающих риски (по направлениям деятельности), на основе фактически достигнутых показателей (базовых показателей) значимых для Банка рисков и рентабельности капитала как в целом по Банку, так и в разрезе направлений деятельности Банка, и планируемых диапазонов их изменения.

Таким образом, размер нефиксированной части оплаты труда указанных выше работников Банка имеет прямую зависимость как от занимаемой должности (отдельные дискриминационные шкалы премирования), так и уровня ответственности (Индекс УРР).

Для определения расчетного размера нефиксированной части оплаты труда промежуточный показатель размера нефиксированной части оплаты труда умножается на коэффициент оценки деятельности работника (Кодр).

Показатели деятельности конкретного работника оцениваются по итогам расчетного периода, исходя из достигнутых в деятельности показателей конкретного работника.

К членам исполнительных органов Банка, иным работникам, принимающим риски, применяется:

- предварительная корректировка нефиксированного размера оплаты труда, заключающаяся в начислении нефиксированного размера оплаты труда только в случае соблюдения условий, предусмотренных п.9.6.1 Положения;

- отсрочка выплаты 40 % расчетного размера нефиксированной части оплаты труда на срок 3 года;

- последующая корректировка отсроченных 40 % нефиксированной части оплаты труда, которая осуществляется в случае несоблюдения условий, предусмотренных п.9.6.1 Положения, в следующем порядке: в первый год из трех лет отсрочки размер отсроченной нефиксированной части оплаты труда сокращается на 15 %; во второй год из трех лет отсрочки размер отсроченной нефиксированной части оплаты труда сокращается на 15 %; в третий год из трех лет отсрочки размер отсроченной нефиксированной части оплаты труда сокращается на 10 %; если в течение всех трех лет отсрочки условия не соблюдаются - выплата отсроченной нефиксированной части оплаты труда отменяется.

В соответствии с п.3.2.3 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И условие о применении к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, сочетания денежной и неденежной формы оплаты труда,

чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых банком, к Банку не применяется.

Согласно Положению «О системе оплаты труда работников КБ «Альтернатива» (ООО)» нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в виде денежных средств, другие виды выплат Банком не осуществляются.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в течении 9 месяцев 2020 года:

Показатель	Члены исполнительных органов		Иные работники, принимающие риски	
	Кол-во	Общий размер (тыс. руб.)	Кол-во	Общий размер (тыс. руб.)
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0	0	0
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	3	1 125	15	2 896
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0	0	0
Количество и общий размер выходных пособий	0	0	1	127
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	x	0	x	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	x	0	x	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	x	0	x	0
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	x	0	x	0
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	x	0	x	0
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	x	0	x	0

Согласно Положению нефиксированная часть оплаты труда начисляется при соблюдении одновременно следующих условий:

- показатели рентабельности активов и капитала (одновременно) не ниже минимальных значений;

- отклонение агрегированной оценки значимых для Банка рисков является отрицательной величиной;
- уровень стабильности доходов имеет численное значение не ниже минимального значения;
- доля доходов от разовых операций в общей величине доходов не превышает 20%;
- банк отнесен к 1-2 классификационной группе в течение всего расчетного периода для премирования.

По итогам 2019 года и за 9 месяцев 2020 года связи с несоблюдением некоторых из указанных условий нефиксированная часть оплаты труда не начислялась и не выплачивалась.

Информация об объеме выплат 9 месяцев 2020 года:

(тыс. руб.)

Показатель	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Общий объем фиксированной части оплаты труда	2 088	4 815
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	0	0
Общий объем выплат при увольнении, произведенных в отчетном году	0	128
Наиболее крупная выплата (без указания фамилии, имени, отчества работника), произведенная при увольнении в отчетном году	0	0
Общий объем корректировок вознаграждений	0	0

Срочные сделки, производные финансовые инструменты на 01.10.2020 г. и 01.01.2020 отсутствовали, в связи с этим резервы на возможные потери по ним не создавались.

15. Информация о сделках по уступке прав требований

15.1 Банк уступает права требования по кредитным договорам и прочим требованиям третьему лицу в основном в случаях, когда все возможные меры по взысканию задолженности предприняты и уступка прав требования по кредитному договору является наиболее экономически целесообразным способом погашения задолженности. Решение об уступке прав требования по кредитному договору принимается коллегиальным органом управления Банка.

В апреле 2019 года Банком были уступлены права требований по 1-му кредитному договору с 1-м заемщиком – юридическим лицом, относящихся к кредитам малого и среднего бизнеса. Кредитный риск передается полностью.

Во 2-м квартале 2019 года Банком согласно договора №2 от 12.04.2019г., заключенным с АО «Фундамент Т», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по безнадежным к взысканию кредитам малому и среднему бизнесу. При передаче прав требования Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв на возможные потери в сумме 6 475 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 6 475 тыс. руб., прибыль 25 тыс. руб.

В таблице ниже приведена информация по договорам уступки права требования по кредитным договорам за 2019 год:

(тыс.руб.)

2019 год	Основной долг	госпошлина	дисконт	штраф	Общая сумма	Сумма оплаты по договору цессии	Сумма прибыли
юридически лица							
малый и средний бизнес	5 733	60	567	115	6 475	6 500	25
ИП							
Физические лица							
итого	5 733	60	567	115	6 475	6 500	25

По договорам уступки прав требования по кредитным договорам заемщика-юридического лица отсутствовала отсрочка платежа.

В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных требований

(тыс.руб.)

в течение 2019 года	Остаток задолженности на 01.01.2020	Резерв на 01.01.2020	Остаток задолженности на 01.01.2019	Резерв на 01.01.2019
Уступленные права требования по кредитам малому и среднему бизнесу	0	0	6 475	6 475

В 2020 году уступок прав требований не было.

15.2 За 2019 и 2020 года у Банка нет операций, приводящих к рискам, в соответствии с Указанием Банка России №3309-У.

15.3 За 2019 и 2020 г Банк не осуществлял сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Планов по заключению сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами в настоящее время не имеет.

15.4 На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализация) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки. Прибыль или убыток от указанных сделок отражается в бухгалтерском учете в дату перехода требований по кредиту.

Требования по договору уступки прав требования могут возникнуть у Банка в случае предоставления цессионарию отсрочки платежа. В этом случае требования к цессионарию оцениваются Банком в соответствии с методиками по оценке заемщиков при предоставлении кредита.

Предоставление финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований не осуществляется.

15.5 При оценке кредитных рисков при предоставлении отсрочки рейтинги рейтинговых агентств не учитываются.

16. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	(тыс. рублей)	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	5	5
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5	5
4.3	физических лиц - нерезидентов		

17. Сведения о прекращенной деятельности

Информация для раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о прекращенной деятельности отсутствует.

18. Дата и место

Руководство Банка приняло решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 октября 2020 года путем ее размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.altbank.com. 12 ноября 2020 года.

Председатель Правления

[Signature]

Ю.А.Тулинова

Главный бухгалтер

२३-

Н.Я.Додул



«12» ноября 2020 года