

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
71	21768455	1809

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2019 года

Кредитной организации _____ Акционерное общество Нижневартковский городской банк "Ермак", АО БАНК "Ермак"

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	221 691	220 547
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	74 205	88 802
2.1	Обязательные резервы		2 849	14 804
3	Средства в кредитных организациях	2.1	31 239	31 627
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2	1 621 616	0
5a	Чистая ссудная задолженность	2.2		2 027 752
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.4	231 353	233 994
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.5	177 434	185 568
13	Прочие активы	2.6	10 853	15 793
14	Всего активов		2 368 391	2 804 083
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.7	1 518 678	1 878 922
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 518 678	1 878 922
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		866 047	1 145 028
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	3.6	9 660	9 659
21	Прочие обязательства	2.8	48 569	45 525
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.10	410	456
23	Всего обязательств		1 577 317	1 934 562
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.9	20 000	20 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		10 023	10 023
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		46 008	46 004
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		715 043	793 494
36	Всего источников собственных средств		791 074	869 521
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.10	62 733	79 460
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.10	3 000	1 000
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Начальник сводно-аналитического отдела

Давыдова Н.Д.

Телефон: (3466) 49-50-11

07.11.2019



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
71	2176845	1809

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Кредитной организации

Акционерное общество Нижневартровский городской банк "Ермак", АО БАНК "Ермак"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	3.1	178 451	171 806
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		65 805	75 137
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		112 646	96 669
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	3.1	31 758	53 064
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		31 758	53 064
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.1	146 693	118 742
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	3.2	-190 706	-49 066
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-46 924	18
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-44 013	69 676
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		7 738	9 530
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.3	22	402
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.4	121 770	121 025
15	Комиссионные расходы	3.4	15 396	15 617
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2	-677	8 617
19	Прочие операционные доходы	3.5	25 139	20 509
20	Чистые доходы (расходы)		94 583	214 142
21	Операционные расходы	3.5	173 034	194 968
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.6	-78 451	19 174
23	Возмещение (расход) по налогам		0	5 406
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-78 451	13 768
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-78 451	13 768

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-78 451	13 768
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X

3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		5	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		5	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2.4	4	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		4	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-78 447	13 768

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Начальник сводно-аналитического отдела

Давыдова Н.Д.

Телефон 3466) 49-50-11

07.11.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
71	21768455	1809

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество Нижневартровский городской банк "Ермак", АО БАНК "Ермак"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2.9	20 000	20 000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		20 000	20 000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.2	793 492	793 494
2.1	прошлых лет		793 492	787 380
2.2	отчетного года		0	6 114
3	Резервный фонд	4.2	10 023	10 023
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		823 515	823 517
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		107 137	10 103
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	4.2	716 378	813 414
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0

8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		716 378	813 414
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	4.2	46 004	46 004
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	4.2	46 004	46 004
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	4.1	762 382	859 418
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 713 792	2 126 120
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 769 456	2 181 783

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	6.1	2 446 322	1 992 222	534 920	2 732 168	2 460 245	825 389
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1 420 821	1 420 821	0	1 594 786	1 594 786	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		45 601	45 601	9 120	50 087	50 087	10 017
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		979 900	525 800	525 800	1 087 295	815 372	815 372
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X

тыс. руб.

2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		339 587	312 320	468 215	350 562	331 493	494 901
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		8 120	665	732	7 890	984	1 082
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	10 107	9 721	12 637
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		331 467	311 655	467 483	332 565	320 788	481 182
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6.1	65 583	63 685	25 905	80 460	80 004	47 328
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 000	2 850	2 850	1 000	950	950
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		30 802	30 533	15 265	53 161	53 052	41 159
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		31 781	30 302	7 790	26 299	26 002	5 219
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

		тыс. руб. (кол-во)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.4	57 792	62 962
6.1	в том числе:		385 281	419 747
6.1.1	чистые процентные доходы		221 021	262 063
6.1.2	чистые непроцентные доходы		164 260	157 684
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	0
7.4	товарный риск		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		465 126	183 953	281 173
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2.2	451 726	182 923	268 803
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим	3.2	11 502	-412	11 914
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые	2.10	1 898	1 442	456
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590 П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 620	21	1 180	1	56	-20	-1 124
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	9 347	21	1 963	0	0	-21	-1 963
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	13 161	0	2 892 460	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50	0	37 277	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	13 111	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	716 609	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	121 026	0
8	Основные средства	0	0	208 104	0
9	Прочие активы	0	0	1 809 444	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 3.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 546 097, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 53 261;

1.2. изменения качества ссуд 71 930;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных 420 906 причин

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 363 174, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 24 459;

2.2. погашения ссуд 71 108;

2.3. изменения качества ссуд 18 504;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных 249 103 причин

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Начальник сводно-аналитического отдела

Давыдова Н.Д.

Телефон(3466) 49-50-11

07.11.2019



7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	20 000	0	0	0	51 779	0	0	10 023	0	0	0	801 148	882 950	
13	Данные на начало отчетного года	20 000	0	0	0	46 004	0	0	10 023	0	0	0	793 494	869 521	
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	20 000	0	0	0	46 004	0	0	10 023	0	0	0	793 494	869 521	
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	-78 451	-78 447	
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-78 451	-78 451	
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	4	
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	Данные за отчетный период	20 000	0	0	0	46 008	0	0	10 023	0	0	0	715 043	791 074	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник сводно-аналитического отдела

(3466) 49-50-11

07.11.2019



[Handwritten signatures in blue ink]

Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

Давыдова Н.Д.

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
71	21768455	1809

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество Нижневартовский городской банк "Ермак", АО БАНК "Ермак"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

628624, г. НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения														
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной										
1	2	3	4	5	6	7	8										
КАПИТАЛ, тыс.руб.																	
1	Базовый капитал																
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер																
2	Основной капитал	4.2	716 378	700 078	745 433	813 414	810 673										
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		734 543	718 157	735 513												
3	Собственные средства (капитал)	4.1	762 382	746 081	791 437	859 418	875 058										
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных		780 547	764 160	781 517												
АКТИВЫ, взвешенные по уровню РИСКА, тыс.руб.																	
4	Активы, взвешенные по уровню риска																
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент																	
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)																
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков																
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		41.8	39.0	39.4	38.3	38.1										
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		42.9	40.0	38.3												
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		43.1	40.3	40.6	39.4	40.0										
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		44.1	41.3	39.5												
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала катендарных дней к сумме обязательств																
9	Антициклическая надбавка																
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)																
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)																
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.																
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент																
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент																
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс.руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс.руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс.руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс.руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		146.6	128.0	131.9	149.2	148.7										
22	Норматив текущей ликвидности Н3	6.3															
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность			
			6.5			9.9			7.1			10.4			8.7		

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		0.5			0.5			0.4			0.5			0.9			
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии																

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачкова О.В.

Начальник сводно-аналитического отдела

Давыдова Н.Д.

(3466) 49-50-11

07.11.2019



Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
71	21768455	1809

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерное общество Нижневартковский городской банк "Ермак", АО БАНК "Ермак"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		173 163	135 510
1.1.1	проценты полученные		232 898	171 162
1.1.2	проценты уплаченные		-32 438	-53 451
1.1.3	комиссии полученные		122 871	121 760
1.1.4	комиссии уплаченные		-15 063	-16 745
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 738	9 530
1.1.8	прочие операционные доходы		24 365	19 897
1.1.9	операционные расходы		-167 946	-101 937
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		738	-14 706
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-177 509	-174 146
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		11 955	1 740
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		158 312	27 233
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3 720	4 895
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-2
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-360 244	-135 031
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		8 748	-72 981
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-4 346	-38 636
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6 157	-5 853
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		8 740	4 822
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2 583	-1 031
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		22	10 203
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 741	-29 464
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		326 019	349 656
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		324 278	320 192

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Начальник службы аналитического учета

Давыдова Н.Д.

Телефон: (346) 011330

07.11.2019

Пояснительная информация

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Нижневартровский городской банк «Ермак»
(АО БАНК «Ермак»)
за 9 месяцев 2019 года**

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
1.1. Общая информация о кредитной организации	3
1.2. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики банка	6
1.2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
1.2.2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	23
1.2.3. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	23
1.2.4. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2019 год	23
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	24
2.1. Денежные средства и их эквиваленты	24
2.2. Чистая ссудная задолженность	24
2.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27
2.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД)	27
2.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30
2.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов	31
2.7. Информация об остатках средств на счета клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения	31
2.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств	33
2.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала	33
2.10. Условные обязательства	34
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	35
3.1. Процентные доходы и расходы	35
3.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	35
3.3. Информация о сумме курсовых разниц	36
3.4. Комиссионные доходы и расходы	36
3.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы	36
3.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	37
3.7. Информация о выбытии (реализации) имущества банка	38
3.8. Информация о вознаграждении работников	39
3.9. Информация об урегулировании судебных разбирательств	39
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	39
4.1. Политика и процедуры управления капиталом	39
4.2. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»	41
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	41
6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.	42
6.1. Кредитный риск	45
6.2. Рыночный риск	52
6.3. Риск ликвидности	54
6.4. Операционный риск	57
6.5. Риск процентной ставки	57
6.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации	58
6.7. Стратегический риск	59
6.8. Регуляторный риск	59
6.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма.	60
6.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости	60
6.11. Операции хеджирования	61
7. Информация об управлении капиталом	61
8. Информация по сегментам деятельности	61
9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	62
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	63
11. Информация о сделках по уступке прав требований	64

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) АО БАНК «Ермак» за 9 месяцев 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»). Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и подготовлена в сокращенном варианте в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.bankermak.ru).

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации с 1992 года. Полное фирменное наименование: Акционерное общество Нижневартровский городской банк «Ермак» (далее – «Банк»). Почтовый и юридический адрес: 628624, Россия, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, 68. В течение 9 месяцев 2019 года реквизиты Банка не изменились.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Базовая лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1809 от 26 декабря 2018 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) без ограничения срока действия (Лицензия ФСБ Рег. № 259 от 31 января 2013 года).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц с 27 января 2005 года и включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» за № 526. Банк является ассоциированным участником Международных платежных систем VISA International, MasterCard, косвенным участником платежной системы «Мир», участником Международных систем денежных переводов физических лиц «BLIZKO» и «Золотая Корона».

Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк представлен 31 структурным подразделением: 1 Головной офис, 1 филиал, 4 дополнительных офиса, 25 операционных касс:

- в г. Нижневартовске расположено 28 подразделений (1 Головной офис, 3 дополнительных офиса, 24 операционные кассы);
- в г. Тюмени расположено 2 подразделения (1 филиал, 1 операционная касса);
- в г. Радужный 1 подразделение (1 дополнительный офис).

Филиал Банка зарегистрирован по адресу: 625048, Российская Федерация, г. Тюмень, улица Республики, 86, корпус 1/2. В течение 9 месяцев 2019 года реквизиты филиала Банка не изменились.

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Приоритетные направления деятельности Банка

На основании базовой лицензии Банка России, АО БАНК «Ермак» осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств;
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- обслуживание экспортно-импортных сделок;
- осуществление эквайринга и эмиссии банковских карт международных платежных систем Visa International и MasterCard, предоставление держателям карт дополнительных услуг;
- обслуживание карт национальной платежной системы «Мир»;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Сведения о корпоративном управлении

В целях формирования и внедрения в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения решением Общего собрания акционеров Банка 04 апреля 2008 года был принят Кодекс корпоративного управления АО БАНК «Ермак». В течение 9 месяцев 2019 года Банк следовал нормам Кодекса корпоративного управления, а также исполнял требования Устава и иных внутренних документов Банка, определяющих конкретные процедуры корпоративного поведения.

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Исполнительные органы – Председатель Правления и Правление Банка – осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами. Совет директоров АО БАНК «Ермак» осуществляет руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Члены Совета директоров избираются годовым Общим собранием акционеров и могут переизбираться неограниченное количество раз.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение 9 месяцев 2019 года представлены ниже:

Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель Правления

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в отчетном периоде	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2019-30.09.2019	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в отчетном периоде	Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2019-30.09.2019	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
2.	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2019-30.09.2019	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Вакутина Оксана Федоровна	01.01.2019-30.09.2019	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

Совет директоров

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в отчетном периоде	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Набиев Юсиф Ашраф оглы	01.01.2019-30.09.2019	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490% голосующих долей в уставном капитале)	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490%)
2.	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2019-30.09.2019	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2019-30.09.2019	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365% голосующих долей в уставном капитале)	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)
4.	Марголин Марк Фимович	01.01.2019-30.09.2019	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5.	Ачковская Оксана Владимировна	01.01.2019-30.09.2019	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2019 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовый результат по итогам 9 месяцев 2019 года по основным видам совершаемых операций отражен в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807).

С 01 января 2019 года Банк осуществил переход на применение ряда принципов международных стандартов финансовой отчетности (МСФО (IFRS) 9). В связи с этим были созданы корректировки, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери. В результате чистые доходы составили на 01 октября 2019 года 94 583 тыс.

рублей (на 01 октября 2018 года – 214 142 тыс. рублей).

По итогам 9 месяцев 2019 года Банком был получен убыток в сумме 78 451 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года - прибыль в сумме 13 768 тыс. рублей). На отрицательный финансовый результат, влияние оказало создание резервов на возможные потери.

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2019 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации с округлением до целых тысяч рублей (далее - тыс. рублей), если не указано иное. Все активы и обязательства, в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Для «Бухгалтерского баланса», «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и «Отчета о движении денежных средств» сопоставимым периодом является 01 января 2019 года. Для «Отчета об изменениях в капитале кредитной организации» сопоставимым периодом является 2018 год. Для «Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» сопоставимым периодом является четыре предыдущих квартала. Для «Отчета о финансовых результатах» сопоставимыми данными являются данные на 01 октября 2018 года.

Информация о банковской группе

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 октября 2019 года АО Банк «Ермак» не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

1.2. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики банка

1.2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и Учетной политикой Банка на 2019 год, которая отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года.

Далее представлены случаи использования профессиональных суждений:

- резервы на возможные потери;

Банком на регулярной основе проводится анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»).

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»).

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №579-П и Положения от 22 декабря 2014 г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»), согласно характеристикам, содержащимся в указанных Положениях утвержденным и в Учетной политике.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением № 579-П и Учетной политикой Банка, доходы и расходы в бухгалтерском учете признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»), отражаются по методу «начисления», то есть по факту фактического совершения операций, 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.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Не признаются доходами Банка поступления:

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

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);

- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Все совершаемые банковские операции находят отражение в бухгалтерской отчетности, составляемой по формам, утвержденным Банком России. Банк, при составлении отчетности, руководствуется Указанием Банка России от 16 июля 2012 г. № 2851-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации" (далее – «Указание № 2851-У»), Указанием № 4927-У, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, устанавливающими обязательные для кредитных организаций правила составления и представления отчетности в Банк России, а также унифицированные требования к оформлению, построению и утверждению форм отчетности. Отчетность Банка предоставляется в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 24 января 2005 г. № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации» (далее – «Указание № 1546-У»).

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленных Банком России, действующему на дату принятия к бухгалтерскому учету. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за выполненные работы и оказанные услуги.

Денежные средства

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическим и физическим лицам

иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционным кассам отдельных внутренних структурных подразделений и по хранилищу ценностей, по банкоматам и терминалам самообслуживания, а также по видам валют.

Операции с наличной валютой и чеками, операции по приему и выдаче денежных средств по вкладам (депозитам) физических лиц, операции по приему платежей физических лиц без открытия банковского счета, отражаются в балансе Банка (филиала) в день их совершения.

Резервы на возможные потери с денежными средствами формируются в соответствии с Положением № 611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Драгоценные металлы

Согласно выданной базовой лицензии Банка России «без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами», Банк в течение 9 месяцев 2019 года операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями не осуществлял.

Межбанковские расчеты

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам Банк (филиал) обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов. Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов. Операции по списанию денежных средств, с корреспондентского счета ЛОРО осуществляется Банком по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами ЦБ РФ, при условии достаточности средств на его счете.

Отражение сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, осуществляется на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

Работа с суммами невыясненного назначения в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, поступившими на корреспондентские счета, открытые в Банке России и в банках-корреспондентах, производится на счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Банк (филиал) принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению. По истечении пяти рабочих дней суммы в рублях Российской Федерации, назначение которых выяснить не удалось, возвращаются отправителям. Невыясненные суммы в иностранной валюте возвращаются банкам-корреспондентам по их запросам или в случае неполучения ответов на запросы Банка (филиала) не позднее, чем по истечении 30 календарных дней с момента зачисления.

Банк формирует резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям и контрагентам, в соответствии с Положением №611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Межбанковские кредиты и депозиты

Аналитический учет размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные размещенные средства) и сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок).

Срок размещения межбанковских кредитов (депозитов), для определения балансового счета

второго порядка, определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического размещения средств по день исполнения банком-контрагентом обязательства по возврату денежных средств, включительно, условиям договора. По размещенным в Банке России кредитам (депозитам) используются соответствующие балансовые счета, определяемые исходя из срока кредита (депозита), вне зависимости от количества дней фактического пользования кредитом (депозитом).

По предоставленным средствам на межбанковском рынке Банк формирует резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям, в соответствии с Положением №590-П и соответствующими внутренними документами Банка.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не привлекал межбанковские кредиты (депозиты) и иные денежные средства.

Операции с клиентами

При осуществлении расчетных операций, если суммы переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, в том числе с корреспондентских счетов других банков, не могут быть перечислены в тот же день по назначению, то они относятся на балансовые счета № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», № 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», а при перечислении по назначению списываются с указанных балансовых счетов.

В целях отнесения размещенных/привлеченных средств на тот или иной балансовый счет второго порядка, срок размещения/привлечения средств определяется в календарных днях со дня, следующего за днем фактического размещения/привлечения средств по день окончания действия договора, исполнения клиентом обязательств по возврату денежных средств, включительно.

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) ведется на лицевых счетах в соответствии с утвержденным Банком России планом счетов в разрезе субъектов, которые внесли средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемые исходные данные – данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация, о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данное обязательство.

Банком осуществляется проверка на возможное существенное отклонение эффективной ставки процента (далее – «ЭПС») от рыночных ставок. Существенным считается отклонение более 2 процентных пунктов в сторону увеличения от величины ставки базового уровня доходности вкладов по соответствующему сроку (ставки публикуются ежемесячно на сайте Банка России).

В случае если ЭПС не отклоняется от рыночных ставок или отклоняется незначительно, то справедливой стоимостью финансовых обязательств в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

В случае существенного отклонения ЭПС от рыночных ставок – производится корректировка суммы привлеченных средств до справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства. Амортизированная стоимость определяется линейным методом.

Линейный метод применяется в случаях:

- срок привлеченных средств менее года (365/366 дней от начала договора);
- разница между стоимостью кредита, рассчитанная по ЭПС и по линейному методу, незначительна.

Если срок привлеченных средств по договору более года, Банк все равно считает стоимость финансовых обязательств и линейным методом, и методом ЭПС, но если разница между ними незначительна, по счетам корректировок отражаются суммы согласно расчету по линейному методу, а не по методу ЭПС. Существенным признается отклонение в 10% и более друг от друга.

Аналитический учет выданных кредитов осуществлялся в балансе банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок представления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходился на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитывались на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Учет операций по кредитованию юридических и физических лиц осуществлялся с учетом принципов отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9.

Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания Банк использовал наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. Если рыночные ставки – наблюдаемые, то формируются проводки по корректировке справедливой стоимости. Если же рыночные ставки – ненаблюдаемые, то разница между справедливой стоимостью кредита и суммой выдачи отражается на счетах ежемесячно (вместе с начислением процентов, и в другие даты, определенные банком). Корректировка до справедливой стоимости отражается по мере жизни кредита – так называемая «отсроченная разница».

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый в последствии по амортизированной стоимости увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее - затраты по сделке). Закреплен состав затрат по сделке и порядок признания в зависимости от утвержденного Учетной политикой уровня их существенности (единовременно или равными долями в течение срока кредита).

Диапазон рыночных ставок определяется Банком ежеквартально, на последний рабочий день квартала. Уровень существенности определен в размере 2 процентных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставки от рыночного диапазона ставок. При незначительном отклонении эффективной процентной ставки, справедливой стоимостью кредита в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. В случае существенного отклонения эффективной процентной ставки от рыночных ставок производится корректировка суммы выданного кредита до справедливой стоимости.

Решение о классификации кредитных продуктов согласно МСФО (IFRS) 9 зависит от:

- бизнес-модели, к которой относится актив (тест бизнес-модели);

- договорных денежных потоков актива (тест SPPI).

Банк оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются одновременно два условия:

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

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

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки.

Линейный метод применяется в случаях:

- срок кредита менее года (365/366 дней от начала договора);
- разница между стоимостью кредита, рассчитанная по ЭПС и по линейному методу, незначительна.

Если срок кредита более года, Банк все равно считает стоимость кредита и линейным методом, и методом эффективной процентной ставки, но если разница между ними незначительна, по счетам корректировок отражаются суммы согласно расчету по линейному методу, а не по методу эффективной процентной ставки. Существенным признается отклонение в 10% и более друг от друга.

При применении метода эффективной процентной ставки процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) кредита.

После расчета амортизированной стоимости вычисляется сумма корректировки и равномерно отражается на счетах доходов и расходов на установленные Учетной политикой даты.

Банком определен порядок определения и учета доходов, связанных с выдачей кредита.

Учет прочих доходов осуществляется единовременно или линейным методом, в зависимости от установленного Учетной политикой критерия существенности.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то кредитная организация осуществляет пересчет эффективной процентной ставки.

Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По стандартам МСФО вводятся оценочные резервы, которые создаются дополнительно к резервам, сформированным, согласно Положению № 590-П и содержат резервы под оценку актива. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Доходы Банка по операциям размещения денежных средств, признаются в бухгалтерском учете, при отсутствии неопределенности в получении дохода, безусловной и/или высокой.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств, на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), признаются определенными и подлежат

отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

При начислении процентов по размещенным/привлеченным денежным средствам в расчет принимались величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое размещены/привлечены денежные средства.

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов по размещенным/привлеченным средствам приходились на разные даты, то не позднее последнего календарного дня отчетного месяца, начисленные проценты отражались в бухгалтерском учете.

Резервы на возможные потери по получению процентных доходов по кредитным требованиям формируются в соответствии с Положением №611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Операции и вложения в ценные бумаги

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, определяемая как цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных с настоящим Порядком.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес - модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

Критерии первоначального признания:

1. Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

2. Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением

ценными бумагами, он признает эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания:

1. Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки.

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

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

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением N 446-П.

Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением N 611-П.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости на соответствующих балансовых счетах.

Собственных акции, выкупленные у акционеров, учитываются по номинальной стоимости. При выкупе акций или их повторном размещении (продаже другим владельцам) по цене, отличной от номинала, результат между ценой реализации и номинальной стоимостью относится соответственно на счета доходов или расходов Банка.

Средства и имущество

Банк отражает на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами операции в случаях, предусмотренных Положением № 579-П и внутренними нормативными документами Банка. По данным операциям Банк формирует резервы на возможные потери в порядке, предусмотренном Положением № 611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с «Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» №448-П.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основными средствами могут признаваться объекты, приобретение (строительство) которых осуществляется в целях обеспечения

безопасности, защиты окружающей среды, использования в административных и социально-культурных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в случае если они необходимы для получения будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности Банка.

Основным средством, признается объект, стоимость которого составляет 100 тысяч рублей и более без учета налога на добавленную стоимость (далее – «НДС»).

Основные средства учитываются по первоначальной оценке (стоимости), включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки основных средств.

Банк не чаще одного раза в три года (на конец отчетного года), по распоряжению руководителя, переоценивает только одну группу однородных объектов основных средств по справедливой стоимости в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Минфина России.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств, Банк производит в соответствии с нормативными актами Банка России, о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в качестве корректирующего события после отчетной даты в период до даты составления годовой отчетности.

На конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости, проводится проверка на обесценение основных средств, в соответствии с требованиями Положения № 448-П, Письма ЦБ РФ от 30 декабря 2013 № 265-Т, распоряжением Председателя Правления Банка, Учетной политикой. Убытки от обесценения по объектам основных средств отражаются в соответствии с п.2.32. Положения № 448-П. Также на конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения по объектам основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, уменьшился, либо больше не существует. Бухгалтерский учет операций по восстановлению убытка от обесценения, признанного в предыдущих отчетных периодах, осуществляется в соответствии с требованиями п. 2.33. Положения № 448-П.

Проверка на обесценение проводится в соответствии с распоряжением Председателя Правления Банка.

Средства и имущество в части арендованных основных средств

Переданные Банком в аренду объекты имущества продолжают учитываться в балансе на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитываются на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду по стоимости на дату передачи в аренду. Стоимость имущества на внебалансовом счете подлежит изменению только при изменении

стоимости по договору/дополнительному соглашению. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в общем порядке.

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, полученных по договорам аренды по стоимости, указанной арендодателем в справке о балансовой стоимости переданного в аренду имущества или оценочной стоимости арендуемого имущества, установленной сторонами договора аренды.

Средства и имущество в части выбытия/реализации

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийных бедствий и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

Средства и имущество в части доходов и расходов будущих периодов

Банк применяет счета по учету доходов и расходов будущих периодов для учета сумм, полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих (будущих) периодах: денежные средства на абонентскую плату, за сопровождение программных продуктов, за исключительные и неисключительные права на право использования программных продуктов со сроком полезного использования менее 12 месяцев, страхование имущества и другие аналогичные платежи.

Банк устанавливает в качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов по учету доходов (расходов) текущего года – календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

В качестве объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – «недвижимость ВНОД») Банк классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям:

1. Объект принадлежит банку на праве собственности.
2. Объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком.
3. Объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости этого имущества.
4. Объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
5. Реализация объекта не планируется в течение 1-го года на дату классификации в качестве недвижимости ВНОД.

Объектами недвижимости ВНОД являются:

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

- здание, не занятое в настоящее время, но предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, не занятые в настоящее время, но предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Для классификации объекта в качестве недвижимости ВНОД Банк применяет Профессиональное суждение по определению статуса недвижимости. Критерием существенности (значительности объема) для классификации объекта в качестве недвижимости ВНОД является 50% общей площади объекта недвижимости, сдаваемой во временное владение или пользование.

После первоначального признания объекты ВНОД учитываются Банком по справедливой стоимости.

В исключительных случаях, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве объекта недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с учетной политикой кредитная организация учитывает недвижимость ВНОД, по справедливой стоимости, кредитная организация оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Невозможность определить справедливую стоимость объекта отражается в профессиональном суждении. При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости ВНОД, осуществляется по справедливой стоимости.

Если кредитная организация ранее отражала объект недвижимости ВНОД, по справедливой стоимости, она должна и дальше отражать данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Справедливую стоимость объектов недвижимости ВНОД, рассчитывают сотрудники Банка, в должностных обязанностях которых закреплена обязанность по оценке залогового или другого имущества Банка. В случае отсутствия ответственного сотрудника, его обязанности в части оценки имущества, выполняет руководитель подразделения, в подчинении которого находится ответственный сотрудник. Если ответственные сотрудники Банка затрудняются произвести оценку справедливой стоимости объектов недвижимости ВНОД, то для определения этой справедливой (рыночной) стоимости активов Банка привлекается независимый оценщик.

При определении справедливой стоимости недвижимости ВНОД, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости.

Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается в справедливую стоимость недвижимости ВНОД. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам недвижимости ВНОД, и подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта недвижимости ВНОД.

В случаях перевода объектов основных средств или недвижимости ВНОД, находившихся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости ВНОД, учитываемой Банком по справедливой стоимости, или при переводе объектов ВНОД в состав основных средств, Банк производит переоценку переводимых объектов на дату перевода объектов. В этом случае оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта недвижимости ВНОД.

Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные Банком на правах собственности либо праве использования, объекты интеллектуальной собственности, не имеющие материально-вещественной формы, используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд в течение длительного времени (свыше 12 месяцев), при наличии у Банка контроля над данными объектами и/или права на получение экономических выгод от использования объектов в будущем.

Нематериальные активы отражаются в балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (без учета НДС), которая определяется по состоянию на дату принятия и в зависимости от способа их поступления. Рыночная цена определяется с учетом требований статьи 40 Налогового кодекса РФ.

Сумма НДС, предъявленная при приобретении и/или создании нематериальных активов, учитывается в их стоимости до даты введения нематериальных активов в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного года проводится проверка на обесценение нематериальных активов, в соответствии с требованиями Положения № 448-П, Письма ЦБ РФ от 30 декабря 2013 г. № 265-Т, распоряжением Председателя Правления Банка, Учетной политикой. Убытки от обесценения по объектам нематериальных активов отражаются в соответствии с п.3.25. Положения № 448-П. Также на конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, уменьшился, либо больше не существует. Бухгалтерский учет операций по восстановлению убытка от обесценения, признанного в предыдущих отчетных периодах, осуществляется в соответствии с требованиями п.3.26. Положения № 448-П.

При оценке наличия внешних признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк исходит из критериев существенности, для каждого признака возможного обесценения:

- снижение рыночной стоимости актива в течение отчетного периода – 10%;
- изменения, произошедшие в течение отчетного периода или которые, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность, имеющие неблагоприятные последствия для Банка – существенными признаются изменения, которые Правление Банка признало таковыми и утвердило своим решением;
- увеличение рыночной процентной ставки – в 1,5 раз.

При оценке наличия внутренних признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк исходит из критериев существенности, для каждого признака возможного обесценения:

- отклонение фактического снижения экономической эффективности актива от запланированной по данным внутренней отчетности Банка – 10%;
- отклонение фактического показателя оттока денежных средств от запланированного – 10%;
- отклонение фактического чистого оттока денежных средств или операционной прибыли от использования актива до запланированного – 10%;
- превышение выбытия денежных средств над их поступлением либо получение операционного убытка от использования актива -1% от собственных средств (капитала) Банка.

Для нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования и нематериальных активов, которые не доведены до пригодности к использованию в

запланированных Банком целях, критерии существенности не применяются.

Расходы на продажу актива, подлежащего проверке на обесценение, признаются существенными, если составляют более 10% от балансовой стоимости актива.

В целях налогового учета, первоначальная стоимость нематериальных активов формируется из затрат на приобретение, равных величине оплаты, включая расходы по доведению нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением НДС и акцизов. Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

Нематериальные активы в части выбытия/реализации

Выбытие нематериальных активов происходит в результате:

- прекращения срока действия права кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- переход исключительного права кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (при обращении взыскания на данный нематериальный объект);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой кредитной организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет по договору о совместной деятельности;
- выявления недостатка нематериальных активов при их инвентаризации;
- иных случаев.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными, для продажи признаются:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным п. 5.1. гл. 5 Положения № 448-П;
- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также другие активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, полученные по договорам отступного, залога, предназначенные для продажи, принимаются к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости на дату их признания, на основании профессионального суждения. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится в следующем порядке:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога – в сумме прекращенных обязательств заемщика, указанной в договоре (соглашении) об отступном или новации, включая суммы НДС, если реализация имущества, являющегося предметом отступного, подлежит обложению НДС.

Если в первичных документах сумма НДС не указана, счет-фактура Банку не представлен, то Банк считает, что стоимость переданного имущества по договорам отступного, новации, залога не содержит в себе НДС.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой же оценке на конец каждого отчетного года. В течение отчетного года, на промежуточные даты, оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банком не производится. Справедливая стоимость определяется сравнительным методом специалистом Банка, в должностные обязанности которого входит оценка полученного Банком имущества (заложенного, другого имущества), с учетом требований статьи 40 Налогового кодекса РФ. Результаты определения справедливой стоимости оформляются профессиональным суждением, по форме, утвержденной Учетной политикой.

Запасы

В качестве запасов признаются активы, используемые при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в виде:

- Запасных частей;
- Материалов;
- Инвентаря;
- Принадлежностей;
- Изданий.

Не признаются запасами:

- Финансовые вложения;
- Материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п..

Запасы оцениваются при их признании в сумме фактических затрат на их приобретение, и приведение их в состояние, пригодное для использования:

- стоимость запасов по ценам приобретения;
- таможенные сборы и пошлины;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены запасы;
- затраты по доставке запасов до места их использования, включая расходы по страхованию;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением запасов;
- затраты по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в предусмотренных в Банке целях.

Суммы НДС, предъявленные при приобретении материальных ценностей, учитываются в их стоимости до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до их ввода в эксплуатацию.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначально средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости на дату их признания.

Если справедливая стоимость не может быть надежно оценена, то их первоначальная оценка производится:

- по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

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

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве таковых, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой же оценке на конец каждого отчетного года. В течение отчетного года, на промежуточные даты, оценка объектов данной категории, Банком не производится. Справедливая стоимость определяется специалистом Банка, в должностные обязанности которого входит оценка полученного Банком имущества (залогового, другого имущества), с учетом требований статьи 40 Налогового кодекса РФ. Результаты определения справедливой стоимости оформляются профессиональным суждением, по форме, утвержденной Учетной политикой.

Объекты залога

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Залоговая (справедливая) стоимость имущества определяется как разница между рыночной стоимостью предмета залога и дисконта. При изменении условий предоставления кредита, а также при погашении части основного долга и процентов, сумма учтенного залога (обеспечения, поручительства) остается неизменной и подлежит списанию после погашения кредитных обязательств в полном объеме.

Банк формирует резервы по ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, с учетом обеспечения I категории качества, а именно – гарантийных депозитов и собственных долговых ценных бумаг, соответствующих критериям, определенным п.6.2.1 п.6.2.2 Положения № 590-П соответственно и II категории качества, а именно – недвижимости, соответствующей критериям, определенным п.6.3.1 Положения № 590-П.

Справедливая стоимость гарантийных депозитов и собственных долговых ценных бумаг соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости, принятой в качестве обеспечения II категории качества, определяется не реже одного раза в квартал по рыночной стоимости.

Источником информации о рыночной стоимости недвижимости являются сведения МУП Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска:

- справка об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, предоставляемая Банку каждые три месяца по каждому объекту недвижимости, являющемуся обеспечением по ссуде;
- отчет об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, предоставляемый Банку ежегодно по каждому объекту недвижимости, являющемуся обеспечением по ссуде.

В целях расчета минимального резерва по ссуде Банк определяет справедливую стоимость обеспечения путем уменьшения рыночной стоимости обеспечения на расходы, связанные с его реализацией. Предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения принимаются равными 8% от рыночной стоимости обеспечения на последнюю отчетную дату и включают в себя: расходы на организацию и поведение торгов, оценку имущества, судебные расходы, связанные с обращением в суд с заявлением о пересмотре начальной цены предмета залога, обеспечение сохранности имущества и другое.

В случае если по нескольким кредитным договорам заемщика оформлено одно обеспечение, при расчете минимального размера формируемого резерва стоимость обеспечения распределяется пропорционально каждому обязательству (остатку ссудной задолженности с учетом доступного лимита кредитной линии).

В случае если заемщику предоставлена кредитная линия, при расчете минимального размера формируемого резерва стоимость обеспечения распределяется пропорционально остатку ссудной задолженности и доступному лимиту кредитной линии.

По итогам расчета минимального размера резерва формируется Профессиональное суждение. В случае, изменения стоимости обеспечения объекта недвижимости по сравнению с предыдущей отчетной датой Банк осуществляет новый расчет минимального размера резерва и производит соответствующие корректировки фактически созданного резерва.

Внебалансовые обязательства

Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражается на соответствующих внебалансовых счетах, с даты, вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее выдачи кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражается в учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора.

Аналитический учет принятого обеспечения ведется на лицевых счетах соответствующих внебалансовых счетов, открываемых в разрезе договоров.

Банк учитывает обязательства по выдаче гарантии в рамках заключенных с клиентами договоров (соглашений) о предоставлении гарантии на балансовом счете 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства».

Обязательства Банка по открытым заемщикам кредитным линиям, неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности», в том числе по операциям с банковскими картами, учитываются на счете 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Вышеуказанные условные обязательства кредитного характера подлежат резервированию в соответствии с Положением №611-П и соответствующими внутренними документами.

1.2.2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в рамках Федерального закона от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и в соответствии с Положением № 579-П, а также другими действующими инструктивными и нормативными актами Банка России (с учетом изменений и дополнений). Принципы, методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

В отчетном периоде Банк сохранял основные принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе принципа «непрерывности деятельности» отраженные в Учетной политике на 2019 год. Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка вносятся по мере изменений требований и вступления в силу новых нормативных документов банка России, а также в случае изменений перечня операций, осуществляемых Банком. Корректировок отчетности, связанных с изменением Учетной политики, в течение 9 месяцев 2019 года не было.

1.2.3. Величина корректировки по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

Расчет величины базовой прибыли (убытка) на акцию производится в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21 марта 2000 г. №29н.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении. В течение отчетного периода с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 года акции банком не выкупались, количество было постоянно – 4 000 000 штук:

Наименование	на 01.10.2019 года	на 01.01.2019 год
Базовая прибыль (убыток) отчетного периода, рублей	(78 451 112,87)	6 114 020,59
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, штук	4 000 000	4 000 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, рублей	(19,613)	1,529

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому разведенная прибыль (убыток) на акцию Банком отдельно не определяется.

Ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, или ограничения на выплату дивидендов отсутствуют.

1.2.4. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2019 год

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена приказом И. о. Председателя Правления Банка 29.12.2018 года. Методы расчета, использованные при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года, соответствуют Учетной политике и методам расчета, описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, за исключением изменений, внесенные в Учетную политику на 2018 год. Также неизменны, остались основные методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

Отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производились в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В Учетную политику в течение 9 месяцев 2019 года не вносились изменения и дополнения, влияющие на расчетные оценки и показатели деятельности Банка.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе следующим образом:

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение	
			сумма	%
Наличные денежные средства	221 691	220 547	1 144	0.5
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	71 356	73 998	(2 642)	(3.6)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	31 239	31 629	(390)	(1.2)
- в банках	650	837	(187)	(22.3)
- в небанковских кредитных организациях	30 589	30 792	(203)	(0.7)
Создано резервов по средствам, размещенных на корреспондентских счетах, включаемых в состав денежных средств и их эквивалентов	1	2	(1)	(50.0)
Сумма корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые убытки, в том числе;	(1)	0	(1)	(100.0)
- Увеличение резерва на возможные потери до оценочного резерва	0	0	0	0.0
- Уменьшение резерва на возможные потери до оценочного резерва	(1)	0	(1)	(100.0)
Итого денежных средств и их эквивалентов	324 286	326 172	(1 886)	(0.6)

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. На 01 октября 2019 года сумма составила 2 849 тыс. рублей (на 01 января 2019 года 14 804 тыс. рублей). Кроме того, на 01 октября 2019 года по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету ЗАО КБ «Евротраст» в сумме 8 426 тыс. рублей (на 01 января 2019 года 8 426 тыс. рублей), так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами в целях расчета. По остатку на данном корреспондентском счете Банком создан резерв в размере 100%.

2.2. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение	
			сумма	%
Межбанковские кредиты	13 111	13 995	(884)	(6.3)
Депозиты в Центральном Банке	1 187 000	1 312 000	(125 000)	(9.5)
Ссудная задолженность юридических лиц	596 286	720 770	(124 484)	(17.3)
в т. ч. просроченная	360 239	103 019	257 220	249.7
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с юридическими лицами	3 300	3 744	(444)	(11.9)
в т. ч. просроченные	150	1 614	(1 464)	(90.7)

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение	
			сумма	%
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	98 490	100 163	(1 673)	(1.7)
в т. ч. просроченная	3 651	4 826	(1 175)	(24.3)
Ссудная задолженность физических лиц	119 080	130 073	(10 993)	(8.5)
в т. ч. просроченная	15 098	20 033	(4 935)	(24.6)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с физическими лицами	700	9 238	(8 538)	(92.4)
в т. ч. просроченные	0	0	0	0.0
Процентные доходы по ссудной задолженности	38 700	6 572	32 128	488.9
в т. ч. просроченные	28 655	1 081	27 574	2 550.8
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 056 667	2 296 555	(239 888)	(10.4)
Фактически сформированный резерв на возможные потери	451 726	268 803	182 923	68.1
в т. ч. созданный под просроченные активы	407 610	121 243	286 367	236.2
Сумма корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(16 675)	0	(16 675)	(100.0)
Увеличение резерва на возможные потери до оценочного резерва	5 039	0	5 039	100.0
Уменьшение резерва на возможные потери до оценочного резерва	(21 714)	0	(21 714)	(100.0)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 621 616	2 027 752	(406 136)	(20.0)

*Согласно Указанию № 4927-У в форме 0409806 графе 5 Отчета приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчетный год. В течение отчетного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 Отчета и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а Отчета заполнению не подлежат.

В соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 Банком были сформированы корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценка ожидаемых кредитных убытков объективна и формируется на основе обоснованной и подтвержденной информации.

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности клиентов юридических лиц – некредитных организаций и индивидуальных предпринимателей (до вычета резервов)

Наименование	на 01.10.2019	Доля на 01.10.2019, (%)	на 01.01.2019	Доля на 01.01.2019, (%)
Строительство	280 140	40.1	323 811	39.2
Торговля, ремонт	159 204	22.8	196 978	23.9
Операции с недвижимостью	22 129	3.2	55 365	6.7
Транспорт и связь	74 288	10.6	83 826	10.2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 300	0.5	5 744	0.7
Добыча полезных ископаемых	4 000	0.6	167	0.0
Прочие виды	155 015	22.2	158 786	19.3
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета сформированных резервов на возможные потери	698 076	100.0	824 677	100.0

Кредиты юридическим лицам предоставлялись преимущественно на финансирование текущей деятельности.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц по целям кредитования (до вычета резерва)

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение	
			сумма	%
Ссудная задолженность, в том числе:	119 080	130 073	(10 993)	(8.5)
Ипотечные ссуды	25 997	6 971	19 026	272.9
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	18 449	27 829	(9 380)	(33.7)
Иные потребительские ссуды	74 634	95 273	(20 639)	(21.7)
Требования, признаваемые ссудами	700	9 238	(8 538)	(92.4)
<i>требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа</i>	<i>700</i>	<i>9 238</i>	<i>(8 538)</i>	<i>(92.4)</i>
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц до вычета сформированных резервов на возможные потери	119 780	139 311	(19 531)	(14.0)

В рамках потребительского кредитования продолжается проект по кредитованию физических лиц посредством предоставления кредитных карт. Задолженность по кредитным картам на 01 октября 2019 года составила 1 542 тыс. рублей (на 01 января 2019 года 1 314 тыс. рублей). Также в течение 9 месяцев 2019 года Банк продолжал оказывать услугу по овердрафтному кредитованию специальных карточных счетов. Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 октября 2019 года составила 279 тыс. рублей (на 01 января 2019 года 460 тыс. рублей).

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Тюменская область, в том числе:	744 162	895 260
- ХМАО	649 364	800 932
Московская область	73 012	68 728
Республика Башкортостан	682	0
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	817 856	963 988

Структура кредитного портфеля юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Наименование	на 01.10.2019	Доля на 01.10.2019 г., в %	на 01.01.2019	Доля на 01.01.2019 г., в %
Просроченные ссуды	379 138	46.4	129 492	13.4
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	479	0.1	517	0.1
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	13 109	1.6	29 829	3.1
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	3 556	0.4	62 919	6.5
Ссуды со сроком погашения от 181 до 1 года	39 368	4.8	98 228	10.2
Ссуды со сроком погашения от 1 до 3 лет	197 394	24.1	454 362	47.1
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	184 812	22.6	188 641	19.6
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	817 856	100.0	963 988	100.0

Сравнительная информация о структуре и количестве операций на межбанковском рынке представлена ниже:

Сроки размещения	9 месяцев 2019 года		9 месяцев 2018 года	
	Кол-во операций, (шт.)	Сумма	Кол-во операций, (шт.)	Сумма
на 1 день	4	680 000	102	20 090 000
от 2 до 7 дней	6	1 020 000	27	5 300 000
от 8 до 30 дней	0	0	0	0
ИТОГО	10	1 700 000	129	25 390 000

Сравнительная информация о структуре и количестве операций по размещению денежных средств на депозиты в Банке России представлена ниже:

Сроки размещения	9 месяцев 2019 года		9 месяцев 2018 года	
	Кол-во операций, (шт.)	Сумма	Кол-во операций, (шт.)	Сумма
на 1 день	198	55 654 000	192	28 602 560
от 2 до 7 дней	34	31 310 570	85	43 020 000
от 8 до 30 дней	2	1 800 000	2	1 000 000
ИТОГО	234	88 764 570	279	72 622 560

2.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

В течение 9 месяцев 2019 года Банк ценные бумаги, относящиеся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» не приобретал, операции по ценным бумагам не осуществлялись.

2.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД)

Наименование	Основные средства и земля	Недвижимость и земля ВНОД	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.	135 496	89 940	0	7 917	641	233 994
Первоначальная стоимость на 01.01.2019	212 574	89 940	0	15 941	641	319 096
Приобретение	2 729	1 152	0	1 366	6 965	12 212
Выбытие	(74)	0	0	0	(7 029)	(7 103)
Переоценка/уменьшение справедливой стоимости	5	0	0	0	0	5
Перевод в другую категорию	(6 093)	6 093	0	0	0	0
из недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД)	0	0	0	0	0	0
в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД)	(6 093)	6 093	0	0	0	0
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переводе в другую категорию	(1 037)	0	0	0	0	(1 037)
Остаток на 01.10.2019	208 104	97 185	0	17 307	577	323 173

Наименование	Основные средства и земля	Недвижимость и земля ВНОД	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Накопленная амортизация на 01.01.2019	77 078	0	0	8 024	0	85 102
Амортизационные отчисления	5 931	0	0	1 898	0	7 829
Списание амортизации при выбытии	(74)	0	0	0	0	(74)
Списание амортизации при переводе в другую категорию	(1 037)	0	0	0	0	(1 037)
Накопленная амортизация на 01.10.2019	81 898	0	0	9 922	0	91 820
Остаточная стоимость на 01.10.2019 г.	126 206	97 185	0	7 385	577	231 353
Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0
Формирование	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери на 01.10.2019	0	0	0	0	0	0

В течение 9 месяцев 2019 года рыночная стоимость активов каждой группы, существенно не изменялась. За 9 месяцев 2019 года была проведена и отражена в балансе переоценка по основному средству (нежилое помещение №1018 по состоянию на 23 января 2019 г.), в сумме 5 тыс. рублей, в связи с переводом в категорию недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, согласно Положению №448-П п. 4.17.1 гл. 4. По другим активам данной статьи признаки обесценения отсутствуют, дальнейшее тестирование на обесценение с определением возмещаемой стоимости и убытков от обесценения, в соответствии с требованиями Письма Банка России №265-Т от 30 декабря 2013 года не требуется.

Последняя переоценка основных средств была проведена в 2018 году на следующие даты:

- нежилое помещение (дополнительный офис) по состоянию на 21 декабря 2018 года;
- нежилое помещение №№1001, 1002 (операционная касса), №1001 (операционная касса) по состоянию на 21 декабря 2018 года;
- нежилое помещение №1018 (операционная касса) по состоянию на 21 декабря 2018 года;
- нежилое здание – акционерный банк Ермак по состоянию на 11 декабря 2018 года;
- нежилое помещение (гаражный бокс) по состоянию на 21 декабря 2018 года.

Оценка объектов недвижимости была проведена членами Муниципального унитарного предприятия «Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска», г. Нижневартовск, ул. Омская, 4 а в составе:

- Галиева Гульназ Рамиловна – Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов ООО «РОО» от 14.11.2007 г., реестровый № 001441;

- Шабалина Ольга Николаевна - Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов ООО «РОО» от 25.04.2011 г., реестровый № 007331.

При оценке объектов недвижимости оценщиком были применены следующие методы: «сравнительный подход» и «доходный подход».

При определении справедливой стоимости были приняты следующие основные допущения:

- изучение рынка и выбор предложений на продажу объектов недвижимости, которые наиболее сопоставимы с оцениваемым объектом;

- сравнение каждого объекта-аналога с оцениваемым объектом недвижимости проводится по нескольким параметрам (местоположению, физическим характеристикам, условиям продажи и др.);
- корректировка цен по каждому сопоставимому объекту осуществляется в соответствии с имеющимися различиями между ними и оцениваемым объектом;
- оценка стоимости исходя из того принципа, что стоимость имущества непосредственно связана с текущей стоимостью всех будущих чистых доходов, которые принесет данный объект.

По состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

По состоянию на 01 октября 2019 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

Информация об операциях аренды

Ниже представлены суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Менее 1 года	696	2 188
От 1 года до 5 лет	7	30
Более 5 лет	0	0
Итого сумма будущих арендных платежей	703	2 218

На 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года у Банка отсутствуют операции по передаче имущества в операционную субаренду.

Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в течение 9 месяцев 2019 года, составила 1 341 тыс. рублей (за 2018 год 2 363 тыс. рублей).

Большинство договоров аренды нежилых помещений для размещения внутренних структурных подразделений. Краткосрочные договоры аренды заключены на срок 11 месяцев и могут быть пролонгированы на тот же срок на тех же условиях.

Размер арендной платы является фиксированным и закреплён в условиях договора. Изменение арендной платы допускается по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения. Часть договоров аренды нежилых помещений для размещения внутренних структурных подразделений Банка предусматривает возмещение арендодателю расходов по содержанию арендованного имущества, в том числе расходов на коммунальные услуги.

Ниже представлены суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Менее 1 года	4 830	5 208
От 1 года до 5 лет	4 591	5 658
Более 5 лет	33	40
Итого сумма будущих арендных платежей	9 454	10 906

Сумма арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов за 9 месяцев 2019 года, составила 4 082 тыс. рублей (за 2018 год 3 701 тыс. рублей). Из них:

	за 9 месяцев 2019 года	за 2018 год
Доходы от сдачи в аренду имущества АО Банк "Ермак"	1 413	552
Доходы от сдачи в аренду недвижимости ВНОД	2 669	3 149

Размер арендных платежей является фиксированным и закреплён в условиях договоров. Условиями большинства договоров не предусматривается возмещение Банку расходов по коммунальным услугам сдаваемых в аренду объектов.

Также у Банка присутствуют договоры аренды, условиями которых предусмотрено последующее приобретение арендованного актива.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Менее 1 года	4 458	5 887
От 1 года до 5 лет	4 903	7 966
Более 5 лет	5 528	6 622
Итого сумма будущих арендных платежей	14 889	20 475

Большинство договоров аренды заключено на срок 11 месяцев с возможностью пролонгации на тот же срок на тех же условиях. По остальным договорам срок действия закреплён в условиях договора.

2.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. Банк продолжает вести активную работу по реализации объектов, находящихся на балансе Банка, и имеет намерение продать это имущество в течение года. Имущество, отраженное по данной статье получено Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Далее представлено изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в разрезе основных категорий:

	Здания и сооружения	Земельные участки	Жилые помещения	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость на 01.01.2019	16 558	90 173	63 984	4 257	11 878	186 850
<i>Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2019</i>	<i>579</i>	<i>0</i>	<i>667</i>	<i>36</i>	<i>0</i>	<i>1 282</i>
Поступление	0	0	3 924	0	0	3 924
Реализация	0	0	(6 981)	(1 462)	(3 386)	(11 829)
Оценка справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
Перевод в другую категорию, в том числе:	0	0	0	0	0	0
из НВНОД	0	0	0	0	0	0
в НВНОД	0	0	0	0	0	0
в категорию "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено"	0	0	0	0	0	0
Влияние НДС при переводе в состав НВНОД или реализации	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.10.2019	16 558	90 173	60 927	2 795	8 492	178 945
<i>Сформированный резерв на возможные потери на 01.10.2019</i>	<i>579</i>	<i>0</i>	<i>653</i>	<i>279</i>	<i>0</i>	<i>1 511</i>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

2.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов

На 01.10.2019	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в том числе:	2 202	2 202	0	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	1 535	1535	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, в том числе:	667	667	0	0	0	0
<i>требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	<i>600</i>	<i>600</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Нефинансовые активы всего, в том числе:	8 651	5 765	2 886	0	0	0
Предоплата за товары и услуги	4 201	4 201	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	4 450	1 564	2 886	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери по прочим активам	0	0	0	0	0	0
Итого прочие активы	10 853	7 967	2 886	0	0	0

На 01.01.2019	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в том числе:	6 612	6 612	0	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	6 232	6 232	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, в том числе:	380	380	0	0	0	0
<i>требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	<i>352</i>	<i>352</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Нефинансовые активы всего, в том числе:	9 272	4 656	2 616	898	1 102	0
Предоплата за товары и услуги	2 034	2 034	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	7 238	2 622	2 616	898	1 102	0
Корректировка резервов на возможные потери по прочим активам	(91)	(91)				
Итого прочие активы	15 793	11 177	2 616	898	1 102	0

2.7. Информация об остатках средств на счета клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения

В течение 9 месяцев 2019 года новые виды срочных вкладов для населения не вводились, но в целях поддержания конкурентоспособности и соответствия изменяющейся экономической ситуации менялись условия по действующим видам вкладов.

Данные по портфелю привлеченных денежных средств населения во вклады.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение	
			сумма	%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	867 538	1 147 098	(279 560)	(24.4)
Текущие счета/счета до востребования	293 250	287 357	5 893	2.1
Срочные депозиты	574 288	859 741	(285 453)	(33.2)
Средства юридических лиц-некредитных организаций	649 424	731 447	(82 023)	(11.2)
Текущие/расчетные счета	600 235	708 964	(108 729)	(15.3)
Срочные депозиты	49 189	22 483	26 706	118.8
Прочие счета	1 716	377	1 339	355.2
Итого	1 518 678	1 878 922	(360 244)	(19.2)

За 9 месяцев 2019 года произошло снижение процентных расходов на 40,2% по привлеченным средствам физических лиц за счет увеличения оттока денежных средств по депозитам. За 9 месяцев 2019 года процентные расходы составили 31 758 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года 53 064 тыс. рублей).

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц, относящихся в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым предприятиям (в том числе к микропредприятиям), сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства на сумму до 1 400 тыс. рублей каждому.

В соответствии с Гражданским Кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасль экономики	на 01.10.2019	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.10.2019, в %	на 01.01.2019	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.2019, в %
Оптовая и розничная торговля	150 610	9.9	252 761	13.5
Транспорт и связь	143 284	9.5	131 945	7.0
Строительство	150 984	10.0	170 007	9.0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	39 619	2.6	65 873	3.5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	42 281	2.8	101 442	5.4
Обрабатывающие производства	29 319	1.9	25 964	1.4
Добыча полезных ископаемых	14 023	0.9	25 202	1.3
Прочие	237 318	15.6	103 013	5.5
Итого средства юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	807 438	53.2	876 207	46.6
Итого средства физических лиц	711 240	46.8	1 002 715	53.4
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 518 678	100.0	1 878 922	100.0

Сводные данные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

Доля обязательств перед 10 крупнейшими кредиторами (вкладчиками) (группами связанных кредиторов (вкладчиков)) в совокупной сумме обязательств перед клиентами по состоянию на 01 октября 2019 года составила 13,9% (на 01 января 2019 года – 18,5%).

Банк своевременно выполнял обязательства по выплате основной суммы долга и процентов и не допускал случаев нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

2.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

На 01.10.2019	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе:	39 975	26 921	13 054	0	0	0
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	39 975	26 921	13 054	0	0	0
обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	5 762	5 552	210	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе:	8 594	70	5 412	2 769	160	183
Налоги к уплате	2 929	70	1 579	937	160	183
Прочие нефинансовые обязательства	5 665	0	3 833	1 832	0	0
Итого прочие обязательства	48 569	26 991	18 466	2 769	160	183

На 01.01.2019	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе:	33 319	6 750	14 469	12 100	0	0
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	33 319	6 750	14 469	12 100	0	0
обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	21 047	5 552	3 395	12 100	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе:	12 206	0	3 973	7 343	890	0
Налоги к уплате	3 602	0	1 344	1 368	890	0
Прочие нефинансовые обязательства	8 604	0	2 629	5 975	0	0
Итого прочие обязательства	45 525	6 750	18 442	19 443	890	0

2.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Уставный капитал АО Банк «Ермак» разделен на 4 миллиона обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая и составляет 20 млн. рублей. В течение отчетного периода размер уставного капитала Банка не изменялся.

В течение 9 месяцев 2019 года в структуре уставного капитала Банка были изменения, а именно:

- юридическая фирма ООО Агрофирма «Нижевартовская» вышла из состава акционеров Банка и передала права собственности на акции физическому лицу - резиденту Фоменко Владиславу Владимировичу;
- физическое лицо – резидент Рублева Галина Викторовна вышла из состава акционеров Банка и передала права собственности на акции физическому лицу - резиденту Фоменко Владиславу Владимировичу;
- физическое лицо – резидент Угрюмова Наталья Антоновна вышла из состава акционеров

Банка и передала права собственности на акции физическому лицу - резиденту Фоменко Владиславу Владимировичу.

На 01 октября 2019 года, 100% акций принадлежат физическим лицам – резидентам (на 01 января 2019 года, 9,2% акций принадлежат юридическому лицу, 90,8% акций - физическим лицам – резидентам).

На балансе Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

Изменения в составе акционеров в течение 9 месяцев 2019 года представлены ниже:

№ п/ п	Для юридических лиц - полное наименование акционера; для физических лиц - Ф.И.О. акционера	Количество голосующих акций, штук		Общая стоимость акций, рублей		Доля участия в уставном капитале, %	
		на	на	На	на	на	на
		01.10.19	01.01.19	01.10.19	01.01.19	01.10.19	01.01.19
1	Общество с ограниченной ответственностью Агрофирма "Нижевартовская"	0	366 800	0	1 834 000	0.000000	9.170000
2	Набиев Вюгар Юсиф оглы	1 880 000	1 880 000	9 400 000	9 400 000	47.000000	47.000000
3	Набиев Русиф Юсиф оглы	777 460	777 460	3 887 300	3 887 300	19.436500	19.436500
4	Набиев Юсиф Ашраф оглы	773 960	773 960	3 869 800	3 869 800	19.349000	19.349000
5	Фоменко Владислав Владимирович	372 245	0	1 861 225	0	9.306125	0.000000
5	Прочие миноритарные акционеры	196 335	201 780	981 675	1 008 900	4.908375	5.044500
	ИТОГО	4 000 000	4 000 000	20 000 000	20 000 000	100.0	100.0

В отчетном периоде не осуществлялось размещение дополнительного выпуска акций АО Банка «Ермак».

2.10. Условные обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах

В связи с переходом на новый порядок учета финансовых инструментов с 01 января 2019 года закрыт счет 91316 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов", остатки переносятся на старый счет с новым наименованием 91317 "Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств" (далее – «УОКХ»)

	на 01.10.2019
Условные обязательства, в том числе:	65 583
-выданные банковские гарантии и поручительства	3 000
-условные обязательства кредитного характера (УОКХ)	62 583

Ниже представлены сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам Банка:

	на 01.10.2019	
	сумма	доля, %
Юридические лица	1 506	79.4

Индивидуальные предприниматели	196	10.3
Физические лица	46	2.4
Банковские гарантии	150	7.9
ИТОГО	1 898	100.0
Корректировка резервов на возможные потери по УОКХ до суммы оценочного резерва	(1 488)	(78.4)

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Процентные доходы и расходы

Наименование статьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года	Изменение	
			сумма	%
Процентные доходы				
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	112 646	96 669	15 977	16.5
от размещения средств в кредитных организациях	65 805	75 137	(9 332)	(12.4)
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0.0
Итого процентные доходы	178 451	171 806	6 645	3.9
Процентные расходы				
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 758	53 064	(21 306)	(40.2)
Итого процентные расходы	31 758	53 064	(21 306)	(40.2)
Чистые процентные доходы	146 693	118 742	27 951	23.5

3.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	546 104	112 190	338 722	128 866	(190 706)
по ссудной и приравненной к ней задолженности	483 282	109 235	325 897	122 836	(143 784)
по начисленным процентам по финансовым активам	62 815	2 955	12 817	6 029	(46 924)
по средствам на корреспондентских счетах	7	0	8	1	2
По прочим потерям, в том числе:	16 692	2 868	14 526	4 357	(677)
по условным обязательствам (УОКХ, банковские гарантии)	13 174	2 868	11 732	4 357	47
по долгосрочным активам	515	0	285	0	(230)

по средствам труда и предметам труда	0	0	45	0	45
по прочим активам	3 003	0	2 464	0	(539)
Всего за отчетный период	562 796	115 058	353 248	133 223	(191 383)

3.3. Информация о сумме курсовых разниц

Наименование статьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года	Изменение	
			сумма	%
Положительная курсовая разница	30 374	94 375	(64 001)	(67.8)
Отрицательная курсовая разница	(30 352)	(93 973)	63 621	(67.7)
Итого чистых доходов от переоценки иностранной валюты	22	402	(380)	(94.5)

3.4. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года	Изменение	
			сумма	%
Комиссионные доходы				
От расчетного и кассового обслуживания:	80 195	82 465	(2 270)	(2.8)
От осуществления переводов денежных средств	29 981	25 789	4 192	16.3
От открытия и ведения банковских счетов	8 476	9 344	(868)	(9.3)
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	90	50	40	80.0
Прочие	3 028	3 377	(349)	(10.3)
Итого комиссионные доходы	121 770	121 025	745	0.6
Комиссионные расходы				
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	13 447	13 331	116	0.9
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	1 949	2 286	(337)	(14.7)
Итого комиссионные расходы	15 396	15 617	(221)	(1.4)
Чистые комиссионные доходы	106 374	105 408	966	0.9

3.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Наименование статьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года	Изменение	
			сумма	%
Прочие операционные доходы				
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	718	1 170	(452)	(38.6)
Возврат средств по кредитным операциям прошлых лет	5 209	684	4 525	661.5
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	774	3	771	25700.0
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 413	297	1 116	375.8
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 669	2 836	(167)	(5.9)
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0	0	0.0
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	0	0	0	0.0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам по	14 165	14 032	133	0.9

Наименование статьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года	Изменение	
			сумма	%
оплате страховых взносов				
От оказания консультационных и информационных услуг	5	15	(10)	(66.7)
Прочие	186	1 472	(1 286)	(87.4)
Итого прочих операционных доходов	25 139	20 509	4 630	22.6
Прочие операционные расходы				
Расходы на содержание персонала	107 182	123 526	(16 344)	(13.2)
Организационные и управленческие расходы	47 895	50 171	(2 276)	(4.5)
Расходы по уступке прав требования по кредитным договорам	0	0	0	0.0
Расходы от обесценения, в т. ч.:	716	0	716	100.0
долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0.0
недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности	505	0	505	100.0
предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	211	0	211	100.0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 696	5 582	(1 886)	(33.8)
Расходы по ремонту и содержанию имущества	5 548	6 601	(1 053)	(16.0)
Амортизация	7 830	7 358	472	6.4
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	0	0	0	0.0
Прочие	167	1 730	(1 563)	(90.3)
Итого прочие операционные расходы	173 034	194 968	(21 934)	(11.3)

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве операционных расходов в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года отсутствовали.

3.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование статьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года	Изменение	
			сумма	%
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	5 406	(5 406)	(100)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	5 305	4 976	329	6.6
Расходы по налогу на имущество	2 049	2 341	(292)	(12.5)
Расходы по налогу на землю	1 081	2 553	(1 472)	(57.7)
Расходы по уплате государственной пошлины	137	121	16	13.2
Расходы по прочим налогам и сборам	46	98	(52)	(53.1)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	0	0	0	0.0
Итого по расходам по налогам	8 618	15 495	(6 877)	(44.4)

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года новые налоги не вводились.

С 01 января 2019 года увеличена ставка НДС с 18% до 20%.

Сумма превышения отложенного налогового обязательств (далее - ОНО) над отложенным налоговым активом (далее - ОНА) признается в бухгалтерском учете как ОНО. Сумма превышения ОНА над ОНО признается в бухгалтерском учете как ОНА в той мере, если существует высокая

вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

В балансе Банка признаны следующие отложенные налоговые активы и обязательства:

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение	
			Сумма	%
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимое в капитал	9 660	9 659	1	0.0
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг, относимое в капитал	0	0	0	0.0
Итого	9 660	9 659	1	0.0

Сопоставление теоретического расхода налога на прибыль с фактическим расходом налога на прибыль

Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018
Прибыль (убыток) до налогообложения	(78 451)	19 174
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (31.03.2019 год: 20%; 31.03.2018 год: 20%)	(15 690)	3 835
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(7 755)	(3 318)
<i>доходы, не принимаемые к налогообложению</i>	(43 107)	15 087
<i>расходы, не принимаемые к налогообложению</i>	(35 352)	18 405
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	23 445	4 889
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	0	0
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	0	5 406

3.7. Информация о выбытии (реализации) имущества банка

Имущество Банка за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года выбывало по причинам реализации либо списания вследствие их физического или морального износа. Доходы от выбытия отражены по статье «прочие операционные доходы», расходы - по статье «прочие операционные расходы».

Наименование статьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года	Изменение	
			сумма	%
доходы от выбытия (реализации)	774	3	771	25 700.0
-долгосрочных активов, предназначенных для продажи	774	3	771	25700.0
-основных средств	0	0	0	0.0
расходы от выбытия (реализации)	3 907	5 582	(1 675)	(30.0)
-долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 696	5 582	(1 886)	(33.8)
-от предметов труда, полученных по договорам отступного, залога	211	0	211	100.0
-основных средств	0	0	0	0.0
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества Банка	(3 133)	(5 579)	2 446	(43.8)

3.8. Информация о вознаграждении работникам

Наименование статьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года	Изменение	
			сумма	%
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки (всего)	48 182	47 709	473	1.0
Текущее премирование	20 465	24 798	(4 333)	(17.5)
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате отпускных	10 515	11 215	(700)	(6.2)
Начисленные краткосрочные обязательства по прочим выплатам	0	9 000	(9 000)	(100)
Социальные, льготные и прочие выплаты	3 040	2 789	251	9.0
Пособие по временной нетрудоспособности (за счет работодателя)	352	364	(12)	(3.3)
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	106	120	(14)	(11.7)
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	28	0	28	100.0
Выходные пособия	0	173	(173)	(100)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	24 494	27 358	(2 864)	(10.5)
Итого расходы на содержание персонала	107 182	123 526	(16 344)	(13.2)

3.9. Информация об урегулировании судебных разбирательств

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению Банка, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

4.1. Политика и процедуры управления капиталом

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков.

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов, соблюдение других пруденциальных ограничений;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала);
- управление уровня прозрачности процессов управления.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточности для сохранения доверия кредиторов и для обеспечения будущего развития.

Согласно Стратегии развития АО БАНК «Ермак» на 2018-2020 годы при управлении собственным капиталом Банк ставит перед собой задачу вести уравновешенную по рискам политику, обеспечивать рост прибыли небольшими темпами с последующей капитализацией и выплатами минимальных дивидендов. Каждый шаг оценивается с позиций его оптимальности.

На 01 октября 2019 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 762 382 тыс. рублей (на 01 января 2019 года 859 418 тыс. рублей). Снижение капитала за 9 месяцев 2019 года составило в сумме 97 036 тыс. рублей или 11,3%.

По состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет (104,1% и 91,6% соответственно). Удельный вес фонда переоценки основных средств (за вычетом отложенного налога) составил на 01 октября 2019 г. 6,0% и на 01 января 2019 г. 5,4%.

В целях контроля над достаточностью Капитала, Банк производит ежедневный расчет обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – «Инструкция № 183-И»). В случае необходимости, проводятся оперативные мероприятия посредством регулирования лимитов по вложениям в рискованные активы. При расчете норматива достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный п. 2.3. Инструкции №180-И.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводится повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращения их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена ниже:

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года	Влияние на капитал за 9 месяцев 2019 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 года	Влияние на капитал за 9 месяцев 2018 года
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в т. ч.:	546 104	338 722	(207 382)	530 574	481 508	(49 066)
по ссудной и приравненной к ней задолженности	483 282	325 897	(157 385)	528 308	479 158	(49 150)
по начисленным процентам по финансовым активам	62 815	12 817	(49 998)	1 320	1 338	18
по средствам на корреспондентских счетах	7	8	1	946	1 012	66
По прочим потерям, в т. ч.:	16 692	14 526	(2 166)	51 713	60 330	8 617
по условным обязательствам (УОКХ, банковские гарантии)	13 174	11 732	(1 442)	47 855	48 762	907
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	0	0	0	8 212	8 212

по долгосрочным активам	515	285	(230)	271	0	(271)
по средствам труда и предметам труда	0	45	45	0	0	0
по прочим активам	3 003	2 464	(539)	3 587	3 356	(231)
Всего за отчетный период	562 796	353 248	(209 548)	582 287	541 838	(40 449)

Согласно требованиям нормативных документов в расчет собственных средств (Капитала) Банка не включены остатки на балансовых счетах по учету доходов, расходов, отраженные за счет проведенных Банком корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, (норматив достаточности капитала) на уровне 8%. В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями, составил 43,1% (на 01 января 2019 года – 39,4%).

4.2. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) ниже представлены пояснения в виде таблицы к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала», являющихся источниками для его составления по состоянию на 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	20 000	20 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	10 023	10 023
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	793 492	787 380
Нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная кредитной организацией	0	6 114
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	107 137	10 103
Базовый капитал	716 378	813 414
Основной капитал	716 378	813 414
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46 004	46 004
Дополнительный капитал	46 004	46 004
Собственные средства (капитал)	762 382	859 418

Надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, включая надбавку для поддержания достаточности капитала, надбавку за системную значимость и антициклическую надбавку, Банк не применяет.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России в сумме 2 849 тыс. рублей, так как по данным денежным средствам не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Остаток по корреспондентскому счету НОСТРО в сумме 8 426 тыс. рублей,

открытому ЗАО КБ «Евротраст» также не входит в состав денежных средств и их эквивалентов. Данные денежные средства не являются высоколиквидными активами, так как Банк не может воспользоваться ими по причине отзыва лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации.

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

К существенным инвестиционным и финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, относятся:

- сделки по договорам отступного, в результате которых Банком в течение 9 месяцев 2019 года в счет погашения кредитов, процентов и прочих требований было получено имущество на сумму 3 139 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года 59 921 тыс. рублей);
- операции по списанию безнадежной задолженности по ссудам и прочим требованиям за счет сформированных резервов на возможные потери в течение 9 месяцев 2019 года составили 24 459 тыс. рублей (9 месяцев 2018 года – 83 063 тыс. рублей).

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

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

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

В целях увеличения операционных возможностей Банка в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года денежные потоки были направлены на обновление, применяемого в банковской деятельности оборудования и программного обеспечения. При определении необходимого размера денежных потоков, Банк руководствовался принципом экономической целесообразности затрат при поддержании конкурентоспособного перечня, оказываемых Банком услуг.

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

Деятельность Банка связана с рядом специфических финансовых и нефинансовых рисков. От своевременности идентификации рисков, проведения мероприятий по их минимизации, и грамотной политики управления капиталом Банка зависит финансовая стабильность Банка и его клиентов, поэтому Банк придает первостепенное значение организации эффективного управления банковскими рисками и достаточностью капитала. Система управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК) определены в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и достаточностью капитала АО Банк «Ермак».

Стратегической целью в области управления банковскими рисками и Капиталом Банка, для обеспечения текущей и будущей деятельности на 2017-2020 годы, является гибкая и эффективная система управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств, с целью покрытия существенных рисков. В том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций в соответствии с международными стандартами.

Для достижения стратегической цели Банк ставит перед собой следующие задачи:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;

- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка;
- неукоснительное исполнение своих обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;
- принятие приемлемых рисков, адекватных масштабам своей деятельности;
- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков для Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов с учетом оптимального соотношения рисков и доходности;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Ключевыми направлениями развития целевой системы управления рисками и капиталом являются:

- совершенствование системы управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с рекомендациями Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору;
- развитие единого информационного и методологического пространства в целях интеграции задач управления активами и пассивами Банка, рисками и капиталом;
- оптимизация бизнес-процессов и банковских продуктов;
- модернизация инфраструктурной платформы (программное обеспечение и прочие ресурсы) по операциям оценки и контроля значимых рисков.

Основными принципами организации системы управления банковскими рисками и Капиталом являются:

- осведомленность о риске;
- разделение полномочий.
- контроль над уровнем риска.
- необходимость обеспечения «многоуровневой» системы управления рисками и капиталом;
- постоянное совершенствование системы управления рисками;
- управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
- ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов.

Банк оценивает потенциальные риски, присущие новым продуктам и услугам, и утверждает процедуры, связанные с управлением этими рисками, до начала предложения этих продуктов или предоставления услуг, чтобы своевременно и в полном объеме выявить все риски и установить их допустимый уровень.

Банк принимает на себя и осуществляет управление рисками в отношении наиболее распространенных на сегодняшний день банковских рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск процентной ставки, стратегический риск, риск концентрации, регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, страновой риск и риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества.

В структуру органов управления Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Служба управления рисками (СУР);
- Служба внутреннего аудита (СВА);
- Кредитный комитет;
- Сводно-аналитический отдел (САО);
- Прочие подразделения Банка.

Все субъекты управления рисками Банка выполняют следующие основные функции по управлению рисками Банка в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России:

- принимают решения по вопросам деятельности Банка, контролируют их выполнение;
- разрабатывают, рассматривают, согласовывают, утверждают и выполняют нормативные и иные акты Банка, в том числе регулирующие вопросы управления рисками Банка;
- подготавливают и рассматривают отчетность о рисках;
- содействуют развитию риск - культуры в Банке.

В течение 9 месяцев 2019 года управление рисками осуществлялось по следующим ключевым направлениям:

- поддержание заданного уровня риска по видам портфелей в соответствии со стратегией развития Банка и имеющимся в наличии капиталом на покрытие рисков;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка путем формирования портфелей активов и пассивов Банка, обеспечивающих максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне риска;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- совершенствование мероприятий по сокращению числа непредвиденных событий/убытков с целью обеспечения непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств;
- обеспечение соответствия деятельности Банка в области минимизации рисков требованиям Банка России;
- поддержание в актуальном и эффективном состоянии Правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма.

Банк ежегодно на основании результатов проведенной идентификации рисков определяет перечень значимых рисков. В течение 9 месяцев 2019 года значимыми рисками, которым подвержена деятельность Банка, были признаны: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, риск процентной ставки, риск концентрации, регуляторный риск, правовой риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем, финансирования терроризма и риск потерь из-за изменения стоимости имущества, стратегический риск. Основным источником их возникновения является деятельность Банка по обслуживанию юридических и физических лиц в части оказания услуг по приему платежей, вкладов и выдаче кредитов.

Причины возникновения рисков зависят от множества факторов, в том числе от изменения ключевой ставки, колебаний валютного курса, роста/спадов экономики, состояния потребительского спроса.

В целях контроля над объемами принятых рисков Банком определена система лимитов и процедур контроля над соблюдением установленных лимитов. Лимиты по рискам и направлениям деятельности Банка, а так же сигнальные значения по ним устанавливаются отдельным Распоряжением Правления Банка ежегодно с возможностью ежемесячного обновления в случае необходимости.

Принятые объемы каждого из значимых рисков в течение 9 месяцев 2019 года были контролируемы и не превышали установленных лимитов. Имеющийся в распоряжении капитал в

размере 762 382 тыс. рублей был достаточным для покрытия значимых, незначимых, а также потенциальных рисков.

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

Существенных изменений в системе управления рисками в течение 9 месяцев 2019 года не произошло. Банк продолжил работу по совершенствованию методов и процессов управления рисками и достаточностью капитала в соответствии со Стратегией развития Банка.

6.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Основным источником кредитного риска Банка являются требования по операциям кредитного характера к юридическим и физическим лицам, являющиеся значимым видом активов Банка. В течение 9 месяцев 2019 года Банк осуществлял кредитные операции с кредитными организациями, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами на условиях платности и возвратности.

В Банке применяются следующие процедуры управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Важнейшим вопросом для Банка является оценка рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Методы оценки кредитного риска Банка предусматривают одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска.

Качественный анализ совокупного кредитного риска заключается в идентификации факторов риска, в выявлении его источников, в наличии связанного кредитования и в концентрации кредитного риска.

Количественная оценка риска кредитного портфеля Банка заключается в определении уровня (степени) риска. Для определения качественной и количественной оценки кредитного риска одновременно используются аналитический и коэффициентный методы.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне каждого заемщика и каждого портфеля однородных требований.

Коэффициентный метод заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения, которых сравниваются с нормативными критериями оценки. На этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка, таким образом,

оценка кредитного риска осуществляется на уровне кредитного портфеля в целом.

Для целей оценки величины кредитных рисков, присущих финансовым инструментам Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

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

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

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

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;

- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

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

Для всех финансовых инструментов Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на групповой основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет

Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Учитывая, что кредитный портфель Банка состоит из малого числа элементов (менее 1 000), оценка производится по упрощенному подходу и группировка ссуд по портфелям осуществляется в зависимости от категории заемщиков:

- группа ссуд 1 – ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе ипотечные ссуды, кредитные карты, овердрафты;
- группа ссуд 2 – ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, остаток задолженности по которым ниже порога существенности, рассчитанного Банком.

Далее ссуды группируются по стадиям:

- Стадия 1 «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска»;
- Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»;
- Стадия 3 «Обесцененные активы».

В отношении Стадии 1 и Стадии 2 оценивается частота дефолтов. Группировка портфеля пересматривается ежеквартально.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

В течение отчетного периода Банк не изменял модели оценки и допущения, применяемые для определения величины ожидаемых кредитных убытков.

Информация о финансовых активах, подверженных кредитному риску, приведена ниже. Сведения о максимальном кредитном риске представлены без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска. Информация была сформирована на основании данных отчетности формы 0409115.

Наименование актива	на 01.10.2019 года			на 01.01.2019 года		
	Сумма требований	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Максимальный кредитный риск (гр.2 – гр.3)	Сумма требований	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Максимальный кредитный риск (гр.5 – гр.6)
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	54 741	8 491	46 250	59 406	8 492	50 914
Корреспондентские счета	39 665	8 427	31 238	40 055	8 428	31 627
Межбанковские кредиты и депозиты	13 111	0	13 111	13 995	0	13 995
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 965	64	1 901	5 356	64	5 292

Наименование актива	на 01.10.2019 года			на 01.01.2019 года		
	Сумма требований	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Максимальный кредитный риск (гр.2 –гр.3)	Сумма требований	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Максимальный кредитный риск (гр.5 –гр.6)
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе	734 487	443 821	290 666	828 412	377 484	450 928
Предоставленные кредиты	694 776	409 479	285 297	820 933	373 660	447 273
Требования по получению процентных доходов	36 411	31 042	5 369	3 735	80	3 655
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	3 300	3 300	0	3 744	3 744	0
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	121 182	23 719	97 463	140 876	33 646	107 230
Предоставленные кредиты	119 080	22 653	96 427	130 073	28 188	101 885
Требования по получению процентных доходов	1 402	919	483	1 565	1 092	473
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	700	147	553	9 238	4 366	4 872
Итого	910 410	476 031	434 379	1 028 694	419 622	609 072
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 958 325			4 452 041		
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	23.00			23.11		

Информация о внебалансовых обязательствах кредитного характера представлена ниже.

Наименование условного обязательства кредитного характера	на 01.10.2019 года			на 01.01.2019 года		
	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Сумма условных обязательств за вычетом расчетного резерва (гр.2 –гр.3)	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Сумма условных обязательств за вычетом расчетного резерва (гр.2 –гр.3)
Неиспользованные кредитные линии	62 583	1 748	60 835	79 460	406	79 054
Выданные банковские гарантии и поручительства	3 000	150	2 850	1 000	50	950
Итого	65 583	1 898	63 685	80 460	456	80 004

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости финансовых активов, подверженных кредитному риску, оцениваемым по амортизированной стоимости в разрезе уровней внутреннего кредитного рейтинга по состоянию на 01 октября 2019 года. Банк не осуществляет рейтингование заемщиков, активы по которым оцениваются на групповой основе.

Актив	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Требования (кредиты и проценты) к юридическим лицам (валовая балансовая стоимость), в т. ч.	231 449	98 447	404 591	734 487
- оцениваемые на индивидуальной основе, в т. ч. в разрезе уровней внутреннего кредитного рейтинга	49 220	98 447	306 483	454 150
рейтинг А «Низкий кредитный риск»	0	0	0	0
рейтинг В «Умеренный кредитный риск»	49 220	98 447	0	147 667
рейтинг С «Высокий кредитный риск»	0	0	0	0
рейтинг D «Дефолт»	0	0	306 483	306 483
- оцениваемые на групповой основе	182 229	0	98 108	280 337
Величина оценочного резерва под кредитные убытки	2 647	9 876	404 591	417 114
Итого балансовая стоимость требований (максимальная подверженность кредитному риску)	228 802	88 571	0	317 373

Актив	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Требования (кредиты и проценты) к физическим лицам (валовая балансовая стоимость), в т. ч.	103 764	0	17 418	121 182
- оцениваемые на индивидуальной основе	0	0	0	0
- оцениваемые на групповой основе	103 764	0	17 418	121 182
Величина оценочного резерва под кредитные убытки	519	0	17 418	17 937
Итого балансовая стоимость требований (максимальная подверженность кредитному риску)	103 245	0	0	103 245

Информация об объемах активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 октября 2019 года представлена ниже. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (форма отчетности 0409115).

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2019 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	391 633	18 946	3 300	128 128	241 259
юридическим лицам	374 434	17 592	3 300	127 978	225 564
физическим лицам	17 199	1 354	0	150	15 695
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	28 676	5	0	1 775	26 896
к юридическим лицам	27 775	0	0	1 775	26 000
к физическим лицам	901	5	0	0	896
Итого на 01.10.2019 г.	428 799	18 951	3300	129 903	276 645
Сумма активов, всего (ф.0409101) - валюта баланса	3 958 325	X	X	X	X
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса), в %	10,8	0,5	0,1	3,3	7,0

Информация об объемах активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2019 года представлена ниже.

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2019 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64
Судная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	160 638	0	3 471	69 807	87 360
юридическим лицам	137 710	0	3 471	68 728	65 511
физическим лицам	22 928	0	0	1 079	21 849
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	1 081	0	0	0	1 081
к юридическим лицам	0	0	0	0	0
к физическим лицам	1 081	0	0	0	1 081
Итого на 01.01.2019 г.	170 209	0	3471	69 807	96 931
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	4 452 041	х	х	х	Х
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса), в %	3.8	0.0	0.1	1.6	2.2

Дебиторская задолженность по операциям аренды, в отношении которой оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам на весь срок, по состоянию на отчетную дату отсутствует.

Финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания, по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания отсутствуют.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в отчетном периоде осуществлялось при наличии ликвидного и достаточного обеспечения для исполнения обязательств с учетом принятой в Банке системы дисконтов в зависимости от вида обеспечения.

Наличие или отсутствие обеспечения играет значительную роль при принятии решения о предоставлении кредитных продуктов. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения кредитного риска. Политика Банка в области обеспечения строится на принципах формирования надежного и ликвидного залогового портфеля, а также оперативного и эффективного контроля над состоянием залогового портфеля.

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения. Иные механизмы снижения кредитного риска Банком не применяются.

Вид полученного обеспечения	на 01.10.2019 года		на 01.01.2019 года	
	Залоговая стоимость	Доля, в %	Залоговая стоимость	Доля, в %
Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	2 350 492	42.8	2 862 225	41.8
Полученные гарантии и поручительства	3 142 174	57.2	3 985 135	58.2
Всего принято обеспечения	5 492 666	100.0	6 847 360	100.0

В соответствии с требованиями Банка России по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества

Банк вправе формировать резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Справедливая стоимость такого обеспечения по состоянию на 01.10.2019 года составила 159 105 тыс. рублей (на 01.01.2019 года – 715 757 тыс. рублей).

По состоянию на отчетную дату за счет обеспечения (I и II категории качества), принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, величина кредитного риска снижена Банком на 15 814 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 года 142 327 тыс. рублей).

По состоянию на отчетную дату отсутствуют финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк проводил работу по снижению уровня просроченной ссудной задолженности за счет реализации заложенного имущества и взысканию денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

Информация о балансовой стоимости активов, полученных в отчетном периоде в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска, представлена ниже:

Характер активов, принятых на баланс	Балансовая стоимость активов, принятых на баланс	
	в течение 9 месяцев 2019 года	в течение 9 месяцев 2018 года
Недвижимость (кроме земли)	3 924	56 140
Транспортные средства, спецтехника	0	4 101
Итого	3 924	60 241

Решение о принятии на баланс Банка имущества по договорам отступного, а также имущества, которое не было реализовано в рамках исполнительного производства, принимает Совет директоров Банка. Активы, принятые на баланс в течение отчетного периода являются легкореализуемыми и могут быть свободно обращены в денежные средства. Банк не планирует их использование в собственной деятельности. В течение следующего отчетного периода Банк продолжит реализацию активов, ранее принятых на баланс.

Политика списания.

Решение о признании задолженности безнадежной, а также о списании этой безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва на возможные потери принимается Советом директоров Банка только после проведения достаточных юридических и фактических действий по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора. По финансовым активам, составляющим более 0,5% от величины собственных средств Банка списание за счет резерва возможно только при наличии актов уполномоченных государственных органов (судебные акты, актов судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, иных актов), доказывающих невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде. По финансовым активам, составляющим менее 0,5 % от величины собственных средств Банка списание возможно на основании профессионального суждения Банка, подтверждающего, что предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих взыскание финансового актива, превысят возможную к возврату сумму.

В отчетном периоде Банк производил списание за счет созданного резерва непогашенных договорных сумм по финансовым активам в отношении которых применялись процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств. Списание произошло в связи с признанием финансовых активов (ссудной задолженности) безнадежным. Величина таких списанных в течение 9 месяцев 2019 года сумм составила 25 594 тыс. рублей.

6.2. Рыночный риск.

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков)

вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск торгового портфеля и валютный риск. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес - планирования, а также при одобрении новых продуктов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Правление Банка утверждает, лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Банк осуществляет операции в трех валютах: российский рубль, доллар США, евро.

При осуществлении валютных операций в течение 9 месяцев 2019 года Банк исходил из необходимости соблюдения установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, необходимости обеспечения адекватной структуры активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте.

Ежедневно в целях выявления валютного риска проводится расчет открытой валютной позиции (ОВП). Расчет проводится по форме отчетности 0409634, утвержденной Банком России. Кроме того, Банк осуществляет регулярный мониторинг ставок валют на открытых рынках, а также анализ ключевых макроиндикаторов, способных повлиять на изменение курсов валют.

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка была незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01 октября 2019 года составила 2 057 тыс. рублей, что составляет менее 2% от капитала Банка.

Изменение прибыли до налогообложения и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату (все остальные переменные характеристики остаются неизменными) составит:

- при увеличении/снижении курса на 10% - 206 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 411 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 617 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 823 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 1 028 тыс. рублей.

При максимальном изменении обменных курсов величина Капитала Банка изменится на 0,13%.

В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. В течение 9 месяцев 2019 года Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте и на отчетную дату задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на финансовое положение Банка посредством влияния на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов. В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящей пояснительной информации не раскрывается.

Учитывая, что на 01 октября 2019 года ценные бумаги в активах Банка отсутствуют, фондовый

риск и процентный риск (в части входящей в расчет рыночного риска) в Банке отсутствуют.

Требования к Капиталу в отношении рыночного риска на 01 октября 2019 года равны нулю.

6.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Факторами или источниками возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов по ожидаемой цене;
- непредвиденный отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициенты избытка/дефицита ликвидности;
- метод оценки ликвидности по Указанию Банка России от 03 апреля 2017 г. № 4336-У;
- стресс-тестирование состояния ликвидности.

В целях обеспечения адекватного уровня риска ликвидности и управления ликвидностью Банком ежедневно осуществляется оценка рациональной потребности в ликвидных средствах, а также влияние проводимых операций на состояние ликвидности Банка.

В рамках управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы:

- метод управления активами и пассивами, в соответствии с которым обеспечивается сбалансированная срочная структура активов и пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (касса, остатки на корсчетах и депозитах в Банке России, МБК).
- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду сроков на основе экспертного анализа.
- использованием результатов стресс-тестирования риска ликвидности при планировании структуры активов/пассивов.

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив ликвидности НЗ. В его расчет Банк не включает показатели Овм*, Овт*, О*. По состоянию на 01 октября 2019 года значение норматива текущей ликвидности составило 148,61% при минимально допустимом значении, установленном Банком России 50%. В течение 9 месяцев 2019 года по нормативу текущей ликвидности у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 14 мая 2019 года – 122,77%.

В следующей таблице представлены данные о структуре финансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 01 октября 2019 года. В состав финансовых активов включены активы, отнесенные к I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним без учета корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	324 285	324 285	324 285	324 285
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 198 999	1 240 361	1 290 797	1 574 916
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Прочие активы	4 543	4 543	4 543	4 543
Всего ликвидных активов (I, II категории качества)	1 527 827	1 569 189	1 619 625	1 903 744
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	992 773	1 251 975	1 529 440	1 536 695
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	48 529	51 299	51 458	51 641
Всего обязательств	1 041 302	1 303 274	1 580 898	1 588 336
Обязательства и гарантии, выданные Банком	65 583	65 583	65 583	65 583
Совокупный разрыв ликвидности	420 942	200 332	(26 856)	249 825

Данные о структуре финансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 01 января 2019 года.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	326 172	326 172	326 172	326 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 327 542	1 461 646	1 555 301	1 843 254
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Прочие активы	6 210	6 210	6 210	6 210
Всего ликвидных активов (I, II категории качества)	1 659 924	1 794 028	1 887 683	2 175 636
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	1 111 844	1 681 444	1 878 994	1 899 011
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	21 330	39 090	39 226	39 253
Всего обязательств	1 133 174	1 720 534	1 918 220	1 938 264
Обязательства и гарантии, выданные Банком	80 460	80 460	80 460	80 460
Совокупный разрыв ликвидности	446 290	(6 966)	(110 997)	156 912

Несовпадение сроков погашения активов и обязательств характерно для деятельности всех

кредитных организаций и является контролируемым Банком и допустимым, в связи, с чем не несет значительного риска понесения убытков. Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности в течение отчетного периода находились в установленных Банком пределах.

По результатам оценки риска ликвидности по Указанию Банка России от 03 апреля 2017 г. № 4336-У обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности оценен как хороший (на 01 января 2019 года - хороший).

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Стресс-тестирование состояния ликвидности осуществляется ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. По итогам проведенного стресс-тестирования Служба управления рисками вправе дать рекомендации по корректировке текущего состояния ликвидности.

В результате проведения стресс-тестирования состояния ликвидности на 01 октября 2019 года установлено, что состояние ликвидности в Банке находится на удовлетворительном уровне.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

С целью поддержания ликвидности Банк размещает временно свободные денежные средства в депозиты Банка России.

Информация о сроках погашения активов, удерживаемых Банком для управления риском ликвидности, представлена ниже.

Активы	на 01.10.2019 года			на 01.01.2019 года		
	до востребования и на 1 день	до 10 дней	итого	до востребования и на 1 день	до 10 дней	итого
Депозиты в Банке России	257 000	930 000	1 187 000	142 000	1 170 000	1 312 000

Концентрация риска ликвидности по источникам финансирования характеризуется показателем, который определяется как отношение объема одного вида источников ликвидности к общему объему источников ликвидности. Основным источником финансирования Банка являются средства юридических лиц некредитных организаций. По состоянию на 01 октября 2019 года они составляют 55,7% от общего объема источников ликвидности (на 01.01.2019 года - 46,7%).

В течение отчетного периода для ограничения риска потери ликвидности Банком осуществлялись следующие мероприятия:

- четкое разграничение полномочий и ответственности в управлении ликвидностью;
- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- установление лимитов на проводимые Банком операции;
- анализ состояния текущей ликвидности;
- контроль соблюдения установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

Результатом проводимых мероприятий является своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленного для банков с базовой лицензией обязательного норматива ликвидности.

На потенциальный случай ухудшения ликвидности Банк имеет подготовленный базовый план мероприятий по ее восстановлению, включающий в себя проведение следующих процедур:

- реструктуризация депозитов (вкладов);
- эмиссия собственных долговых обязательств;
- привлечение ресурсов на межбанковском денежном рынке;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- продажа ликвидных активов;

- сокращение или приостановление расходов, в том числе управленческих;
- увеличение буфера в виде денежной наличности;
- изменение установленных лимитов;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности.

Набор мероприятий может изменяться в зависимости от конкретного состояния внешней и внутренней среды. Правление Банка утверждает разработанные процедуры восстановления ликвидности. Момент выхода из кризиса ликвидности и возврат к нормальному режиму работы определяется решением Правления Банка.

6.4. Операционный риск

Для оценки величины операционного риска Банк рассчитывает величину требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска. Расчет величины требований осуществляется в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска», а также с использованием рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Управление операционным риском достигается следующими процедурами:

- соблюдение требований, установленных внутренними положениями Банка;
- разделение полномочий по принятию решений;
- система сбора, обработки и обобщения информации;
- мониторинг событий и факторов операционного риска;
- контроль над уровнем операционного риска.

Потери от реализации событий операционного риска в течение 9 месяцев 2019 года были незначительны. Уровень операционного риска на 01 октября 2019 года признается удовлетворительным (на 01 января 2019 года – удовлетворительным).

6.5. Риск процентной ставки

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200, 400 и 600 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки. Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения (например, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости) зафиксированы в Правилах составления и представления отчетности по форме Банка 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 01 октября 2019 года приведены в следующей таблице:

	на 01.10.2019 года		на 01.01.2019 года	
	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Снижение процентной ставки на 200 б. п.	15 903	15 903	15 306	15 306
Рост процентной ставки на 200 б. п.	(15 903)	(15 903)	(15 306)	(15 306)
Снижение процентной ставки на 400 б. п.	31 806	31 806	30 612	30 612
Рост процентной ставки на 400 б. п.	(31 806)	(31 806)	(30 612)	(30 612)
Снижение процентной ставки на 600 б. п.	47 709	47 709	45 918	45 918
Рост процентной ставки на 600 б. п.	(47 709)	(47 709)	(45 918)	(45 918)

Оценка уровня процентного риска осуществляется также по методике Указания Банка России от 03 апреля 2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (показатель процентного риска или показатель ПР) и письма Банка России от 02 октября 2007 г. № 15-1-3-

6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

По состоянию на 01 октября 2019 года процентный риск оценен как «приемлемый» (на 01.01.2019 года – приемлемый).

В целях управления процентного риска Банк применяет следующие процедуры:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков: по выданным Банком кредитам - кредитным комитетом, по привлечённым вкладам (депозитам) - Правлением Банка;
- заключение (в случае необходимости) дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
- проведение (в случае необходимости) реструктуризации обязательств (например, вкладов, принадлежащих акционерам Банка).

6.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации

Оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком в соответствии с количественной методикой оценки, основанной на анализе ряда формализованных критериев, характеризующих степень рискованности.

В целях управления правовым риском Банк использует следующие основные процедуры:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) с кадрово-правовой службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк не участвует в качестве ответчика в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 01 октября 2019 года не имеется.

В целом, влияние факторов правового риска на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как низкое.

В целях управления репутационным риском Банк использует следующие основные процедуры:

- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль над 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;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
- контроль над соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации путем стандартизации документов или визирования операций, выходящей за рамки стандартной.

Влияние факторов риска потери деловой репутации на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как низкое.

6.7. Стратегический риск

Оценка стратегического риска проводится посредством оценки темпов отклонения от плановых показателей доходов и расходов, финансового результата деятельности Банка, размера собственных средств (капитала) Банка, показателей обязательных нормативов и показателей, рассчитываемых согласно Указанию Банка России №4336-У.

В целях управления стратегическим риском Банк использует следующие процедуры:

- разрабатывается организационная структура Банка, призванная наиболее эффективно решать поставленные перед ней задачи;
- устанавливаются квалификационные требования к сотрудникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий;
- организуется система обеспечения информационной безопасности с целью исключения утечки информации в целях недобросовестной конкуренции или вследствие халатности, недопущения использования информации в личных целях, а также соблюдения установленных требований к публичной информации.
- используется в работе принцип «Знай своего служащего»;
- разработка внутренних документов и внедрении новых видов банковских продуктов Банк ориентируется на порядок совершения банковских операций и других сделок, исключая (минимизирующий) возможность возникновения конфликта интересов и стратегического риска;
- определяется порядок соблюдения принципов профессиональной этики;
- осуществляется взвешенное принятие решений об участии кредитной организации в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом факторов стратегического риска;
- организуется система управления рисками, адекватная масштабам деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка.

В своей деятельности в отчетном периоде Банк руководствовался утвержденной Стратегией развития Банка на 2018-2020 г. г. (утв. 03.08.2018 г.) и Планом реализации Стратегии развития на 2019 год (утв. 29.12.2018 г.).

По итогам отчетного периода, согласно, отчета о реализации Стратегии развития Банка, фактически полученный убыток (с учетом сумм корректировок до величины оценочного резерва) составил 78 451 тыс. рублей, что больше запланированного значения на 63 336 тыс. рублей. Уровень стратегического риска по состоянию на 01 октября 2019 года оценивается как высокий (на 01 января 2019 года оценивался как средний).

6.8. Регуляторный риск

Оценка уровня регуляторного риска осуществляется на основании сведений об установленных событиях регуляторного риска в соответствии балльно-весовой методикой оценки ряда показателей, характеризующих степень подверженности регуляторному риску.

Процедуры управления регуляторным риском:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления кредитной организацией своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках;
- обеспечение прав клиентов кредитной организации.
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение актуальности внутренних нормативных документов Банка;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования внутренних нормативных документов Банка;
- осуществление анализа влияния факторов регуляторного риска на показатели деятельности Банка;
- проведение регулярных экспертиз внутренних документов Банка;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- тестирование работников Банка, проверка знаний работниками содержания законов иных нормативно-правовых актов, внутренних нормативных документов, относящихся к проводимым ими операциям и должностных обязанностей;
- использование принципа «Знай своего служащего».

По итогам 9 месяцев 2019 года регуляторный риск находится в Банке на удовлетворительном уровне (по состоянию на 01 января 2019 года уровень регуляторного риска оценивался как удовлетворительный). Убытки от реализации регуляторного риска в отчетном периоде составили 30 тыс. рублей.

6.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансированию терроризма предполагает обязательный постоянный автоматизированный мониторинг расчетных операций клиентов в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю или приостановлению, а так же операций, имеющих признаки отмывания преступных доходов или финансирования терроризма (ОД/ФТ). Данный мониторинг является одним из важнейших инструментов изучения и проверки деятельности клиентов, позволяющих предпринимать меры по снижению правовых и репутационных рисков, реализация которых может привести к отрицательному влиянию на финансовую устойчивость Банка.

В целях управления данными рисками Банк предпринимает меры по оценке уровня ОД/ФТ, по классификации клиентов с учетом критериев такой оценки. Оценка риска ОД/ФТ производится по совокупности следующих категорий: риск по типу клиента и риск использования продукта/услуги Банка в целях ОД/ФТ. В результате проведенной оценки предпринимаются меры по снижению риска ОД/ФТ.

По итогам 9 месяцев 2019 года риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма в целом по Банку находится на стандартном уровне (по итогам 2018 года оценивался также как стандартный).

6.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости

В целях оценки риска потерь из-за изменения стоимости недвижимости Банк рассчитывает показатель влияния изменения стоимости недвижимости на капитал.

Показатель рассчитывается как отношение суммы следующих показателей к величине собственных средств (капитала) Банка:

- убыток от изменения справедливой стоимости имущества (находящегося в собственности Банка и полученного в рамках судебных процессов либо по отступному), полученный в отчетном периоде в результате переоценки;
- убыток от реализации имущества, находящегося в собственности Банка и полученного в рамках судебных процессов либо по отступному.

В случае если объем данных убытков превысит 1% от капитала Банка, то риск считается высоким, если значение менее 1% - низким.

За 9 месяцев 2019 года объём убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости

имущества (при реализации имущества) составил 0,4% от капитала Банка. Риск признан низким.

За 2018 год объем убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества составил 10 327 тыс. рублей (из них: 6 422 тыс. рублей при реализации имущества и 3 905 тыс. рублей от уменьшения справедливой стоимости), что составило 1,2% от объема собственных средств (капитала) Банка. По итогам 2018 года риск зафиксирован на высоком уровне

6.11. Операции хеджирования

Операции хеджирования в течение 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял.

7. Информация об управлении капиталом

Цель управления капиталом Банка состоит в сохранении внутреннего капитала в объеме, способствующем достижению стратегических целей Банка, в частности:

- обеспечить соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- сохранить капитал в объеме, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также обеспечения дальнейшего развития деятельности Банка.

Банк осуществляет управление капиталом посредством определения целевого уровня достаточности внутреннего капитала.

Целевой уровень капитала Банк определяет на основе потребности (объема) в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также потребности в дополнительном капитале, предназначенном для покрытия рисков, принятие которых сопровождает реализацию утвержденной Стратегии развития Банка. Целевой уровень капитала Банк фиксирует в Стратегии развития Банка.

Банк применяет стандартизированный подход при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

Политика Банка по управлению капиталом в течение отчетного периода не изменялась.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал все требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Сведения о фактически сложившихся на отчетные даты величинах нормативов достаточности капитала представлены ниже:

Норматив достаточности капитала	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Фактическое значение	Минимальное значение, установленное Банком России в соответствии со 183-И	Фактическое значение	Минимальное значение, установленное Банком России в соответствии со 183-И
Н 1.2	41,801%	6,000%	38,258%	6,000%
Н 1.0	43,086%	8,000%	39,391%	8,000%

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с собственным капиталом, затраты по которым могли быть отнесены на уменьшение капитала.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не выплачивал дивиденды своим акционерам.

8. Информация по сегментам деятельности

Банк является кредитным учреждением и предоставляет широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам осуществляется с учетом ограничений установленных статьей 5.1. Особенности осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок от 02 декабря 1990 года ФЗ №395-1 «О банках и банковской деятельности».

Розничный бизнес – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитовых карт, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой.

Корпоративный бизнес – данный бизнес - сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов, предоставление кредитов и депозитов на рынках межбанковского кредитования, проведение операций с иностранной валютой, выпуск собственных векселей.

Сегменты Банка представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующихся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением банка.

В отчетном периоде Банк продолжал активно работать во всех направлениях оказания банковских услуг. Операции Банка были организованы по шести основным направлениям деятельности, представляющим собой бизнес-линии.

В таблице ниже приведена информация, характеризующая деятельность Банка в разрезе данных бизнес - линий:

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение	
			сумма	%
Кредитование юридических лиц - некредитных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	698 076	824 677	(126 601)	(15.4)
Кредитование физических лиц	119 780	139 311	(19 531)	(14.0)
Размещение средств на межбанковском рынке	13 111	13 995	(884)	(6.3)
Размещение средств в депозиты Центрального Банка	1 187 000	1 312 000	(125 000)	(9.5)
Проценты по ссудной и приравненной задолженности	38 700	6 572	32 128	488.9
Привлечение средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	867 538	1 147 098	(279 560)	(24.4)
Привлечение средств юридических лиц - некредитных организаций	649 424	731 447	(82 023)	(11.2)
Прочие привлеченные средства	1 716	377	1 339	355.2

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 964	5 621
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019
4.3	физических лиц – нерезидентов	5 964	5 621

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе текущей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: предоставление кредитов, привлечение средств на расчетные и депозитные счета, осуществление расчетов, предоставление гарантий и прочие операции.

К связанным с Банком сторонам относятся:

- крупные акционеры Банка-акционеры с долей в уставном капитале Банка 5% и более;
- ключевой управленческий персонал (члены Совета директоров, Члены правления Банка);
- прочие связанные стороны, принимающие риски (члены кредитного комитета Банка, лица, принимающие решения, которые несут риски);
- прочие связанные стороны (организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, близкие родственники лиц, являющихся крупными акционерами или ключевым управленческим персоналом).

Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятия чрезмерных рисков и контролирует операции со связанными сторонами.

Далее представлена информация по операциям со связанными с Банком сторонами:

	9 месяцев 2019 года				9 месяцев 2018 года			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные
Ссудная и приравненная к ней задолженность								
Остаток на начало года	0	1 430	1 186	7 241	0	1 676	763	21 667
Предоставлено	0	2 192	2 080	2 684	0	2 115	484	16 456
Погашено	0	1 848	1 711	4 542	0	2 175	744	21 779
Остаток на отчетную дату	0	1 774	1 555	5 383	0	1 616	503	16 344
в т. ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
Операции по резервам на возможные потери								
Остаток на начало года	0	18	13	1 459	0	3	4	1 852
Формирование (восстановление резерва)	0	(12)	18	(345)	0	18	1	(968)
Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на отчетную дату	0	6	31	1 114	0	21	5	884

	на 01.10.2019				на 01.10.2018			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные
Объем средств на счетах клиентов	1 256	3 741	807	29 332	85	4 149	1 505	43 051
Неиспользованные кредитные линии	0	52	81	0	0	179	60	500
Полученные гарантии и поручительства	8 847	92	0	2 910	10 141	433	0	2 461

Гарантии и поручительства лицам, являющимся связанными сторонами с Банком, в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года не предоставлялись.

Все сделки со связанными сторонами в отчетном периоде осуществлялись по рыночным процентным ставкам и на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Все операции по кредитованию связанных с Банком лиц осуществлялись с предоставлением ими обеспечения, достаточного для возврата задолженности в полном объеме, в соответствии с заключенными между сторонами договорами.

Операций (сделок) на сумму свыше 1% от капитала Банка (на момент совершения) в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года не было.

Далее указаны сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами:

	9 месяцев 2019 года				9 месяцев 2018 года			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные
Доходы	4	136	124	2 439	1	172	61	4 470
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям	0	131	115	773	0	166	53	2 509
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	4	5	9	1 666	1	6	8	1 961
Расходы	398	5 543	8 867	438	395	4 961	6 440	0
Процентные расходы по депозитам	0	57	48	64	0	67	74	0
Заработная плата	398	5 486	8 819	374	395	4 894	6 366	0
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	0	0	0	0	0	0	0	0

Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года не осуществлялась.

11. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 9 месяцев 2019 года сделок по уступке прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств Банком не проводилось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Марголин Марк Фимович

Ачковская Оксана Владимировна

05.11.2019