

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 9 месяцев 2019 года**

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности **ПАО АКБ «Металлинвестбанк»** (далее – Банк) за 9 месяцев 2019 года и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка предоставляется юридическим и физическим лицам в местах обслуживания и размещается на сайте Банка в сети интернет (www.metallinvestbank.ru) в разделе О Банке > Финансовые показатели > Финансовая отчетность > 2019 год, и на сайте информационного агентства ЗАО "Интерфакс" на странице Банка <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=960> в составе следующих форм отчетности:

1. **0409806** «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
 2. **0409807** «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
 3. Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808** «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - 0409810** «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - 0409813** «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814** «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1. Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Рейтинги. Информация о структурных подразделениях

Общие сведения о Банке

Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный банк» (Публичное Акционерное Общество) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее - «РФ») с 1993 года.

Местонахождение (юридический адрес)	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр.2
Номер контактного телефона	(495) 727-97-97
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7709138570
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700218666
Банковский идентификационный код (БИК)	044525176
Адрес в сети «Интернет»	www.metallinvestbank.ru

Направления деятельности Банка

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, выдачи гарантий.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, ценными бумагами, валютные операции.

Лицензии и свидетельства

Банк не прекращал деятельность ни по одному виду банковских операций, право на осуществление которых предоставляют указанные лицензии:

- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2440 от 21.11.2014г. (ранее действующие лицензии от 02.08.1993г; от 05.08.1997г; от 29.10.2003г; от 31.01.2012г);
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2440 от 21.11.2014г;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (выданы федеральной комиссией по ценным бумагам) на осуществление:
 - брокерской деятельности № 177-02885-100000 от 27.11.2000г;
 - дилерской деятельности № 177-02995-010000 от 27.11.2000г;
 - депозитарной деятельности № 177-03970-000100 от 15.12.2000г;
 - деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03093-001000 от 27.11.2000г;
- Свидетельство о включении Банка в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов № 870 от 26.08.2005г.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенного сокращения объемов проводимых Банком операций.

Членство в профессиональных ассоциациях, объединениях и биржах

- Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
- Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС»
- Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»
- Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»
- Ассоциация Факторинговых Компаний (АФК)
- Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain International FCI)

Участие в платежных системах

- Visa international
- MasterCard Europe
- S.W.I.F.T.(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)
- Объединенная Система Моментальных платежей
- ПС «Мир»

Информация о рейтингах, присвоенных Банку

	Долгосрчный рейтинг	Прогноз	Дата последнего изменения/ подтверждения
	по международной шкале		
Moody's Investors Service Ltd.	B1	стабильный	27.05.2019
АКРА	BBB+(RU)	стабильный	01.02.2019

Информация о структурных подразделениях Банка на 01 октября 2019 года

Перечисленные филиалы, дополнительные и операционные офисы осуществляют банковские операции в соответствии с лицензией Банка, Положениями о филиалах и операционных офисах.

Наименование филиала	Регистрационный номер	Адрес филиала	Дата открытия	Дата закрытия	Доля валюты баланса в сводном балансе Банка, %
Головной Офис, в т.ч.:	2440	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр. 1	02.08.1993		80,84
Дополнительный офис «Красносельский»		107140, г. Москва, ул. Краснопрудная, д.7-9	02.04.2009		
Дополнительный офис «Китай-Город»		109074, г. Москва, Славянская пл., д.2/5/4, стр.3	02.06.2014		
Дополнительный офис «Октябрьское поле»		123060, г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д.31	03.04.2009		
Дополнительный офис «Озерковский»		115184, г. Москва, Озерковская наб., д.28, стр.1	03.02.2010		
Дополнительный офис «Полянка»		119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр.1	26.03.2014		
Операционный офис Муром		602267, Владимирская обл., г. Муром, ул. Московская, д.22	13.05.2010		
Операционный офис Воронеж		394036, г. Воронеж, ул. Мира, д.1	10.09.2012		
Операционный офис Владимир		600017, г. Владимир, ул. Мира, д.34	12.09.2012		
Операционный офис Липецк		398001, г. Липецк, ул. Советская, д.42	20.11.2012		
Операционный офис «Северный»		394005, г. Воронеж, ул. Владимира Невского, д.31Б	11.12.2012		
Операционный офис «Остужевский»		394033, г. Воронеж, Ленинский проспект, д.160А	05.03.2013		
Операционный офис Россошь		396655, Воронежская обл., г. Россошь, ул. Пролетарская, д.119	01.02.2013		
Операционный офис Борисоглебск		397160, Воронежская обл., г. Борисоглебск, ул. Народная/Свободы, д.42/172	11.02.2013		
Операционный офис Иваново		153000, Ивановская область, г. Иваново, Шереметевский проспект, д.49	25.08.2017		
Кредитно-кассовый офис «Санкт-Петербургский		199178, г. Санкт-Петербург, 7-я Линия В.О., д.76, лит.А	01.11.2018		
Кредитно-кассовый офис «Екатеринбургский»		620144, г. Екатеринбург, ул. Сурикова, д.31	29.07.2019		
Выксунский филиал, в т.ч.:	2440/3	607060, Нижегородская обл., г. Выкса, пл. Октябрьской революции, д.48	03.12.1998		4,10
Дополнительный офис №1 филиала в мкр. Жуковка		607060, Нижегородская обл., г. Выкса, мкр. Жуковского, здание 6Г, 1 этаж	23.07.2008		
Дополнительный офис №2 «Навашинский»		607102, Нижегородская обл., Навашинский район, г. Навашино, пл. Ленина, д.1, помещение 4	20.08.2012		
Дополнительный офис №3 «Павловский»		606100, Нижегородская обл., г. Павлово, ул. Красноармейская, д.33, помещение 204	15.03.2013		
Нижегородский филиал, в т.ч.:	2440/5	603005, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 16А	26.02.2009		2,84
Дополнительный офис «Сормовский»		603094, г. Нижний Новгород, Сормовский район, ул. Белозерская, д.1А	22.07.2013		
Дополнительный офис «Кстовский»		607650, Нижегородская обл., г. Кстово, пл. Ленина, д.5А	26.12.2011		
Операционный офис «Чебоксарский»		428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, проспект Ленина, д.7, помещение 12	23.04.2013		
Дополнительный офис «Арзамасский»		607220, Нижегородская обл., г. Арзамас, пр. Ленина, д.208, помещение 113, д.208в	16.02.2012		
Дополнительный офис «Дзержинский»		606000, Нижегородская обл., Дзержинск, проспект Циолковского, д. 4, пом. №П2	17.07.2019		
Операционный офис «Казанский»		420021, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Татарстан, д. 7	01.02.2018		
Пермский филиал, в т.ч.:	2440/6	614007, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 59/1	04.04.2010		2,44
Дополнительный офис «Столица»		614066, г. Пермь, ул. Мира, д. 74	01.08.2013		
Дополнительный офис «Ленинский»		614068, г. Пермь, ул. Ленина, д. 96	12.11.2013		
Дополнительный офис «Новый город»		618200, Пермский край, г. Чусовой, ул. Мира, д.17	02.09.2010		
Дополнительный офис «Лысьвенский»		618900, Пермский край, г. Лысьва, ул. Мира, д.14	13.10.2010		
Дополнительный офис «Заводской»		618200, Пермский край, г. Чусовой, ул. Свердлова, д.1	13.10.2010		

Дополнительный офис «Ермак»		617470, Пермский край, г. Кунгур, ул. Гоголя д.18	10.02.2012		
Новосибирский филиал	2440/7	630007, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 8	02.10.2012		1,55
Дополнительный офис «Левобережный»		630073, г. Новосибирск, пр. Карла Маркса, д.39	25.12.2017		
Белгородский филиал, в т.ч.:	2440/8	308000, г. Белгород, Народный бульвар, д.79	28.06.2013		8,23
Дополнительный офис №2		308034, г. Белгород, ул. Королева, д. 2-а	28.06.2013		
Дополнительный офис №3		308023, г. Белгород, пр. Б. Хмельницкого, д.134А	28.06.2013		
Дополнительный офис		309290, Белгородская обл., г. Шебекино, ул. Ленина, д.35, помещ.1	28.06.2013		
Дополнительный офис		309000, Белгородская обл., п. Прохоровка, ул. Советская, д.71	28.06.2013		
Дополнительный офис		309501, Белгородская обл., г. Старый Оскол, мкр. Горняк, д.14	28.06.2013		
Дополнительный офис		309996, Белгородская обл., г. Валуйки, ул.9-го января, д.2	13.11.2017		
Операционный офис		309502, Белгородская обл., г. Старый Оскол, мкр. Солнечный, д.1А	28.06.2013		
Операционный офис		309850, Белгородская обл., г. Алексеевка, 2-ой пер. Мостовой, д.4	28.06.2013		
Операционный офис		309181, Белгородская обл., г. Губкин, ул. Дзержинского., д.51	28.06.2013		

1.2. Информация о банковском Холдинге и о банковской группе

Банк входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Акционерное Общество "ОМК-Сервис" (АО "ОМК-Сервис").

Количество участников Группы	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредитные организации	1	1
Некредитные организации	3	3

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней размещаются на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе О Банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации головной организацией банковского холдинга.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Количество участников Группы	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредитные организации	1	1
Некредитные организации	1	1

Информация об участнике банковской группы:

Наименование участника банковской группы	Местонахождение участника банковской группы/адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации	Статус участника банковской группы	Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-2"	125171, г. Москва, шоссе Ленинградское, д. 16А стр. 1	0%	Структурированная компания	Полная консолидация

Наименование участника банковской группы	Величина активов участника (до вычета межгрупповых операций)	Величина финансового результата участника	Величин собственных средств (капитала) участника
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-2"	1 630 569	34 105	34 115

17 мая 2018 года была проведена вторая сделка секьюритизации, для целей которой в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» была зарегистрирована специализированная коммерческая организация ООО «ИА Металлинвест-2». Это первая, после реформы рейтинговой отрасли, сделка на российском рынке по выпуску ипотечных ценных бумаг (ИЦБ) с рейтингом российского рейтингового агентства АКРА. Предметом деятельности ООО «ИА Металлинвест-2» является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных с правом осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Для финансирования покупки ипотечных кредитов, ООО «ИА Металлинвест-2» разместил облигации на 2 354 187 тыс. руб. и привлек кредит от Банка на 247 432 тыс. руб. Дополнительно Банк предоставил ООО «ИА Металлинвест-2» кредит на формирование резервов в размере 122 763 тыс. руб. Облигации размещены по ставке купона 7,8%. Банк является держателем облигаций в количестве 100 537 штук, что составляет 4% от выпуска. Рейтинговым агентством АКРА присвоило выпуску облигаций максимально возможный рейтинг AAA(rus.sf). Разница между ставкой по ипотечным кредитам и ставкой привлечения за минусом расходов на осуществление деятельности ООО «ИА Металлинвест-2», будет выплачена Банку через повышенную ставку по кредиту.

Для уменьшения возможных юридических рисков Банка, в качестве юридического консультанта по сделке привлечена юридическая фирма Бейкер и Маккензи - компания со значительным опытом сделок секьюритизации на российском рынке. В качестве управляющей организации ООО «ИА Металлинвест-2» выбрана компания ООО «ТМФ РУС», обладающая самой высокой репутацией и самым большим опытом как на российском, так и на глобальном рынке. Для снижения санкционного риска и обеспечения непрерывности деятельности ООО «ИА Металлинвест-2», в силу того что ООО «ТМФ РУС» является российским подразделением иностранной компании, в структуру сделки введены резервная российская Управляющая Компания ЗАО «ГФТ Паевые Инвестиционные Фонды» и Бухгалтерская Организация ООО «РМА Сервис». Роль спецдепозитария в сделке исполняет один из крупнейших депозитариев на рынке – ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий.

Для снижения кредитного риска Банка - риска потерь средств Ипотечного Агента (резервные фонды и средства от заемщиков до платежной даты), в качестве расчетного банка выбран АО «Райффайзенбанк», обладающий максимальным рейтингом по национальной шкале AAA(RU), который также исполняет функции расчетного агента. Дополнительно, документацией по сделке предусмотрено условие смены расчетного банка, в случае снижения его рейтинга ниже уровня AA-(RU). ПАО АКБ «Металлинвестбанк» является основным сервисным агентом, продолжая взаимодействие с заемщиками по сбору платежей и взысканию проблемной задолженности, что позволяет эффективно управлять стандартными процедурами и расходами.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении секьюритизации финансовых активов, это получение долгосрочных источников фондирования ипотечных кредитов, а также их рефинансирование на периодической основе, снижение процентного риска и риска ликвидности.

Банк в процессе проведения операций секьюритизации осуществляет функции originатора и сервисного агента. Основными функциями сервисного агента в соответствии с договором, заключенным Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, являются:

- сбор платежей заемщиков в счет погашения задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту;
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по вопросам, связанным с исполнением обязательств по закладным и договорам страхования, заключенным в отношении ипотечных кредитов, удостоверенных закладными;
- предоставление Эмитенту, Расчетному агенту и Специализированному депозитарию регулярных отчетов;
- взыскание просроченной задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту.

Ипотечный агент не является аффилированным лицом Банка, но его отчетные данные включаются по методу полной консолидации в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней раскрывается на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе «О Банке/Финансовые показатели/Финансовая отчетность».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе раскрывается на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе «О Банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации для регулятивных целей».

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Информация об основных направлениях деятельности Банка представлена ниже. Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

- комплексное обслуживание клиентов
- межбанковские операции
- кредитование бизнеса
- розничное кредитование
- ипотечное кредитование
- услуги факторинга
- выдача гарантий
- осуществление операций с ценными бумагами
- осуществление операций с иностранной валютой
- осуществление операций с производными инструментами

2.1.2 Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

- рейтинги:

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) 01 февраля 2019 года подтвердило ПАО АКБ «Металлинвестбанк» кредитный рейтинг на уровне BBB+ (RU) со стабильным прогнозом.

Рейтинговое Агентство Moody's Investors Service Ltd. 27 мая 2019 года подтвердило рейтинг ПАО АКБ «Металлинвестбанк» на уровне B1 со стабильным прогнозом. По мнению агентства, рейтинги банка отражают постоянно улучшающиеся показатели качества активов, устойчивый, хотя и умеренный, буфер капитала, стабильный профиль финансирования и консервативное управление ликвидностью.

22 июля 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» на уровне ruBBB со стабильным прогнозом и отозвало его в связи с истечением срока действия рейтинга. Рейтинг банка обусловлен удовлетворительной оценкой рыночных позиций и корпоративного управления, адекватной позицией по капиталу и ликвидности, а также умеренно высокими показателями рентабельности и качества активов.

- структурные подразделения:

17 июля 2019 года начал работу дополнительный офис «Дзержинский» Нижегородского филиала ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

29 июля 2019 года начал работу Кредитно-кассовый офис «Екатеринбургский» в г. Екатеринбург.

- источники капитала:

Служба текущего банковского надзора Банка России 31 января 2019 года по результатам рассмотрения дополнительного соглашения от 14 января 2019 года к Договору субординированного займа от 01 октября 2014 года, заключенного между АО «ОМК-Сервис» и ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и ходатайства о включении привлеченных по договору денежных средств в состав источников добавочного капитала с исключением их из состава источников дополнительного капитала, согласовала возможность включения субординированного займа в сумме 1 800 000 тыс. руб. в состав источников добавочного капитала.

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

По итогам 3 квартала 2019 года Банк показал положительный результат коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности – чистая прибыль составила 962 380 тыс. руб. Общий объем активов Банка по состоянию на 01 октября 2019 года составил 93 132 422 тыс. руб., величина активов, требующая покрытия капиталом на 01.10.2019 года – 114 142 074 тыс. руб. Собственный капитал (Базель III) на 01 октября 2019 года составил 14 120 877 тыс. руб., в том числе 10 514 202 тыс. руб. – базовый капитал, 12 314 202 тыс. руб. – основной капитала и 1 806 675 тыс. руб. – дополнительный капитал. Показатели достаточности капитала в отчетном периоде с достаточным запасом превышали нормативные значения, и на 01 октября 2019 года составили: Н1.0 -12,4%, Н1.1 – 9,2%, Н 1.2 - 10,8%. В трех кварталах 2019 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала и все обязательные нормативы, установленные в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Основной вклад в положительный финансовый результат на 01.10.2019 вносят доходы от приоритетных направлений деятельности: процентные доходы, сформированные за счет кредитных операций и купонного дохода по долговым ценным бумагам, комиссионные доходы и доходы от операций с валютой и финансовыми активами.

По состоянию на 01 октября 2019 года функционировало 5 филиалов и 41 дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов. В регионах присутствия Банк предоставляет полный перечень услуг как физическим, так и юридическим лицам. Доход региональной сети формируется от кредитных операций и доходов от расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Основным направлением деятельности, которое оказывает существенное влияние на активы Банка, является кредитование корпоративных и розничных клиентов. В области кредитования юридических лиц основной акцент делался на предоставление услуг компаниям малого и среднего бизнеса реальных секторов экономики в регионах присутствия Банка. Важным направлением в области корпоративного кредитования являлось качественное обслуживание компаний со средней капитализацией, которым предоставлялся полный спектр кредитных продуктов. Кредитный портфель юридических лиц с учетом операций факторинга увеличился с начала года на 9,9% и составил соответственно на 01 октября 2019 года – 31 613 913 тыс. руб. Объем факторингового портфеля составил 8 442 416 тыс. руб. Согласно данным Ассоциации Факторинговых Компаний по итогам 2 квартала 2019 года Банк занял 8 место по объему выплаченного финансирования и 8 место по объему портфеля экспортного факторинга. В рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства Банком привлекались целевые кредитные средства от АО МСП-банк в размере 2,7 млрд. руб. С целью комплексного обслуживания клиентов Банк предоставляет своим клиентам банковские гарантии, в том числе в рамках 44-ФЗ и 289-ФЗ, по состоянию на 01 октября 2019 объем гарантий составил 32 327 056 тыс. руб.

Другим стратегическим направлением деятельности для Банка является розничное кредитование: потребительское и ипотечное. Портфель потребительских кредитов продемонстрировал положительную динамику с начала года – 11,8%. Ипотечный портфель вырос с начала года на 13,9%. По оценкам аналитического центра по ипотечному кредитованию и секьюритизации «Русипотека» Банк входит в 30 банков по объему выданных ипотечных кредитов.

Кредитная политика Банка нацелена на формирование хорошо диверсифицированного кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов, категорий заемщиков, отраслей с целью снижения потерь по кредитному риску, как наиболее существенному. По состоянию на 01 октября 2019 года суммарный объем просроченной ссудной задолженности свыше 90 дней составляет 1 948 274 тыс. руб. или 3,6% от размера ссудной задолженности юридических (включая операции факторинга) и физических лиц. Общий объем просроченной задолженности составил 3 748 000 тыс. руб. (в том числе 1,1 млрд. руб. сроком до 3 дней), резерв под просроченную задолженность сформирован в размере 2 286 286 тыс. руб. Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов составляет 7%.

Банк работал на рынке ценных бумаг с различными инструментами: государственными облигациями, еврооблигациями, облигациями Банка России и корпоративными облигациями. Сохранность средств инвестированных в портфели ценных бумаг обеспечивалась за счет высокого кредитного качества приобретаемых облигаций и диверсификацией по различным эмитентам. Ценные бумаги являются средством поддержания достаточного уровня ликвидности, так как в случае необходимости могут быть использованы для

привлечения дополнительного фондирования. Общий объем портфеля облигаций на 01 октября 2019 года составил 25 051 212 тыс. руб. (в том числе 5 033 490 млн. руб. – облигации Банка России)

Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. Общий объем средств, привлеченных от клиентов, не являющихся финансовыми организациями на 01 октября 2019 года - 64 821 112 тыс. руб. Вклады (средства) физических лиц составили 45 078 481 тыс. руб.

По итогам трех кварталов 2019 года основная часть доходов в размере 5 948 318 тыс. руб. приходится на процентные доходы, в том числе доходы по ссудам клиентам 4 604 672 тыс. руб. (77,4% от суммарного процентного дохода). Купонный доход по вложениям в облигации составил 1 146 337 тыс. руб. (19,3%), доходы от размещенных МБК составили 197 309 тыс. руб. (3,3%).

Процентные расходы составили (2 993 355) тыс. руб., в том числе (2 258 396) тыс. руб. - расходы по депозитам клиентов (75,4%), (364 547) тыс. руб. - проценты по привлеченным средствам финансовых учреждений (12,2%), 295 026 тыс. руб. – проценты по субординированным займам (9,9%).

Чистые процентные доходы составили 2 954 963 тыс. руб. и увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 50 532 тыс. руб. (1,7%). Расходы по созданию резервов на возможные потери и оценочного резерва составили (811 078) тыс. руб., в том числе (934 792) тыс. руб. создание резерва на возможные потери.

По операциям с долговыми ценными бумагами получен доход в размере 545 598 тыс. руб. в связи с позитивной динамикой на рынке облигаций. Положительная переоценка (увеличение справедливой стоимости) облигаций, отражаемая через прочий совокупный доход, составила 626 657 тыс. руб. Доходы от операций с валютой и ПФИ за три квартала 2019 года составили 280 257 тыс. руб.

Чистые комиссионные доходы были получены в размере 754 551 тыс. руб. и превысили значения аналогичного периода прошлого года на 9%, за счет увеличения дохода по гарантиям и расчетным операциям.

Прибыль до налогообложения по итогам первого квартала составила 1 416 560 тыс. руб., что выше показателя за аналогичный период прошлого года на 44,4%, в основном за счет роста процентных доходов и положительной переоценке портфеля ценных бумаг. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода сформирован в размере 1 503 560 тыс. руб.

Основные показатели и результаты деятельности Банка представлены ниже:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года	Прирост/ (снижение)
Совокупные активы	93 132 422	96 591 045	(3 458 623)
Всего обязательств за минусом резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, в т.ч.:	81 312 453	86 660 011	(5 347 558)
<i>привлеченные средства</i>	80 437 290	85 813 729	(5 376 439)
Ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	60 671 102	55 644 793	5 026 309
<i>в том числе требования к Банку России</i>	3 275 248	3 003 185	272 063
Чистая ссудная задолженность	56 798 555	51 977 738	4 820 817
Неиспользованная прибыль	4 483 036	3 528 243	954 793
	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года	Прирост/ (Снижение)
Процентные доходы:			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, и от размещенных средств в кредитных организациях	4 935 387	4 701 725	233 662
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 012 931	1 118 676	(105 745)
Итого процентные доходы	5 948 318	5 820 401	127 917
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
<i>Проценты по ссудам, предоставленным клиентам</i>	4 604 672	4 395 182	209 490
<i>Проценты от размещения средств в кредитных организациях и других финансовых учреждениях</i>	197 309	296 719	(99 410)
<i>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги</i>	133 406	9 824	123 582
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 935 387	4 701 725	233 662
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:			
<i>Проценты от вложений в ценные бумаги, оцениваемые через</i>	466 886	1 055 695	(588 809)

прибыль и убыток

Проценты от вложений в ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход

Итого процентные доходы по финансовым вложениям, отражаемым по справедливой стоимости

Процентные расходы:

Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:

Проценты по депозитам клиентов

Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам

Проценты по депозитам банков, ЦБ РФ и других финансовых учреждений

Проценты по субординированному займу

Итого процентные расходы

Чистые процентные доходы до создания резервов

Чистый (расход)/доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой

Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты

Чистые (расходы)/доходы от операций с драгоценными металлами

Доходы от участия в капитале др. юр. лиц

Чистые комиссионные доходы

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Прочие операционные доходы

Операционные расходы

Прибыль до налогообложения

Возмещение (расход) по налогам

Прибыль после налогообложения

Прочий совокупный доход

Изменение фонда переоценки основных средств, (уменьшение)/увеличение

Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (уменьшение)/увеличение

Налог на прибыль, относящийся к переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи списание/(начисление)

Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль

Финансовый результат за отчетный период

546 045	62 981	483 064
1 012 931	1 118 676	(105 745)
(2 258 396)	(2 342 234)	83 838
(75 386)	(30 398)	(44 988)
(364 547)	(342 324)	(22 223)
(295 026)	(201 014)	(94 012)
(2 993 355)	(2 915 970)	(77 385)
2 954 963	2 904 431	50 532
1 965 176	(1 471 489)	3 436 665
151 255	2 943	148 312
(1 641 966)	1 231 397	(2 873 363)
283 504	(178 024)	461 528
67 886	48 095	19 791
-	1 848	(1 848)
754 551	692 035	62 516
(811 078)	156 221	(967 299)
82 419	57 432	24 987
(2 390 150)	(2 463 869)	73 719
1 416 560	981 020	435 540
(454 180)	(207 404)	(246 776)
962 380	773 616	188 764
(583)	(15)	(568)
626 657	(37 809)	664 466
(84 894)	3 172	(88 066)
541 180	(34 652)	575 832
1 503 560	738 964	764 596

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

- Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 год, которая, в свою очередь, 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 пояснительную записку включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 9 месяцев 2019 года. В соответствии с внутренними документами, Банк признает существенными изменениями в финансовом положении и результатах своей деятельности изменения, по количественным и качественным характеристикам, произошедшие с даты составления последней бухгалтерской отчетности. Раскрытие информации, поясняющей существенные изменения в показателях отчетности, производится по сравнению с последним завершенным годом - для статей бухгалтерского баланса и с аналогичным отчетным периодом предшествующего года - для статей отчета о финансовых результатах.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2019 года составлена в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте (драгоценных металлах), подлежат ежедневной переоценке по установленным ЦБ РФ официальным курсам (учетным ценам) соответствующих иностранных валют (драгоценных металлов).

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 9 месяцев 2019 года и 2018 год, все активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются в рублях по официальному курсу/учетной цене соответствующей иностранной валюты/драгоценного металла по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 октября 2019 года и 01 января 2019 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте/драгоценных металлах в отчете о финансовых результатах Банка.

Ниже приведены основные официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года, использованные Банком при составлении данной отчетности:

	<u>30 сентября 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Руб./доллар США	64,4156	69,4706
Руб./евро	70,3161	79,4605
Руб./золото (1 грамм)	3098,54	2856,68

3.2 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета. Система ведения бухгалтерского учета и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов.

В отчетном периоде Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Бухгалтерский учет проводимых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Учетная политика на 2019 год (далее - УП) утверждена приказом Председателя Правления Банка №1 от 09 января 2019 года в составе: «Учетная политика для целей бухгалтерского учета» и «Учетная политика для целей налогообложения».

3.2.1 Методологические аспекты Учетной политики

Учетная политика Банка на 2019 года сформирована, в том числе, в соответствии с обязательным применением требований нормативных документов:

- ✓ Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У и № 4555-У;
- ✓ Положения Банка России от 02 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года № 49228 (далее - Положение № 604-П);
- ✓ Положения Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49198 (далее - Положение № 605-П);
- ✓ Положения Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года № 49215 (далее - Положение № 606-П);
- ✓ Положения Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2018 года № 49710 (далее - Положение № 617-П);
- ✓ Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н),
- ✓ Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28 декабря 2015 № 217н).

Отдельные положения Учетной политики Банка на 2019 год, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу начислений, который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. При этом признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Доходы признаются Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств (кредиты физическим, юридическим лицам, кредитным организациям) и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены вышеперечисленные условия.

Вне зависимости от категории качества ссуды на счетах доходов подлежат отражению все процентные доходы. Отнесение на счета доходов процентов по финансовому активу осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения, включая досрочный возврат финансового актива. Также проценты признаются в дату их уплаты согласно заключенному договору.

Расход признается Банком при наличии следующих условий:

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

Отнесение на счета расходов процентов по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, или в день наступления события, в результате которого происходит движение на счетах по учету привлеченных денежных средств. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам относятся на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Расходы/доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются, как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете расходов/доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяется балансовые счета по учету выбытия (реализации) № 612.

Прочие доходы и затраты по операциям привлечения и размещения денежных средств отражаются на выделенных счетах бухгалтерского учета № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств», № 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств», № 47442 «Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам», № 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам», № 47814 «Прочие доходы по операциям по приобретению прав требования», № 47816 «Расчеты по прочим доходам по операциям по приобретению прав требования», № 47813 «Затраты по приобретенным правам требования», № 47815 «Расчеты по расходам по приобретенным правам

требования», № 47501 и № 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям», № 47468 и № 47469 «Расчеты по процентам».

Признание прочих доходов и затрат на счетах доходов/расходов осуществляется следующим образом:

- при получении прочих доходов /при проведении затрат в сумме менее или равной 2 млн. рублей, такие доходы/ расходы признаются незначительными и подлежат отнесению на счета доходов/расходов одновременно в момент их получения/уплаты;

-при получении существенных прочих доходов/ при проведении существенных затрат отнесение на доходы/расходы осуществляется равномерно в течение срока действия договора.

Принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в отчетности

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы и обязательства классифицируются по следующим категориям:

- а) оцениваемые по амортизированной стоимости;
- б) оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- в) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов по категориям производится при первоначальном признании финансовых активов исходя из:

- а) бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- б) характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств от данного финансового актива.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

- а) управление данным активом осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами (бизнес-модель «удерживать для получения»), и
- б) договорными условиями данного финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (критерий SPPI).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

- а) данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия данного финансового актива соответствуют критерию SPPI.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Независимо от положений, указанных выше, при первоначальном признании финансовый актив может классифицироваться, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том и только том случае, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которое иначе возникло бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Исключение, связанное с классификацией инвестиций в долевыми инструментами

Инвестиции в долевыми инструментами не соответствуют критерию SPPI, и поэтому оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Однако при первоначальном признании инвестиции в долевого инструмента, который не предназначен для торговли, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять изменения справедливой стоимости этой инвестиции в составе прочего совокупного дохода. Такое решение может приниматься по каждому инструменту в отдельности.

В рамках данного исключения применяется следующий порядок учета:

- а) требования МСФО 9, касающиеся обесценения, не применяются;
- б) все курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода;

в) суммы, накопленные в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируются в состав прибыли или убытка; и

г) только дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются в отдельную категорию, отличную от категории активов, которые классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Банка.

Инвестиции в долевыми инструментами не предназначенные для торговли, а также не являющиеся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов, учитываемые по решению Банка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по выбору Банка, составляют отдельную категорию.

Классификация финансовых обязательств произведена по амортизированной стоимости за исключением:

а) Финансовых обязательств, предназначенных для торговли, включая производные финансовые инструменты. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) Финансовых обязательств, которые Банк по собственному усмотрению при первоначальном признании классифицирует (без права реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данная классификация может возникнуть по причине:

а. Возникновения учетного несоответствия;

б. Управления группой финансовых инструментов и оценка ее результатов осуществляется на основе справедливой стоимости;

с. Наличия гибридного договора.

в) Финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда не выполняются установленные требования для прекращения признания переданного финансового актива или когда применяется подход продолжающегося участия в активе.

г) Договоров финансовой гарантии.

д) Обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

е) Условного возмещения, признанного покупателем в рамках сделки по объединению бизнеса. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства при первоначальном признании могут классифицироваться по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки (без права последующей реклассификации), если:

1) Это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию - «учетное несоответствие», которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков; либо

2) Управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. При этом внутренняя информация, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка об этой группе, формируется на этой же основе;

3) Если договор содержит один или несколько встроенных производных при этом основной договор не является финансовым активом в сфере применения МСФО 9, то Банк может по собственному усмотрению принять решение об отнесении весь этот гибридный (комбинированный) договор в категорию, учитываемую по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

Оценка финансовых инструментов

Оценка финансовых активов

При первоначальном признании, финансовые активы (за исключением торговой дебиторской задолженности) оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании обычно является справедливая стоимость возмещения, переданного за приобретение данного актива, указанная в договоре приобретения финансового актива (иными словами - цена сделки).

Цена сделки является наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании.

Для определения справедливой стоимости используются такие методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при

этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Для оценки справедливой стоимости в зависимости от наличия исходных данных и вида финансового актива применяется либо Рыночный подход (Метод сравнительной оценки), либо Доходный подход (Метод оценки дисконтированных денежных потоков). При наличии исходных данных Уровня 1 и Уровня 2 применяется исключительно Рыночный подход, основанный на сравнительной оценке справедливой стоимости финансового актива. В отношении исходных данных Уровня 3 применяется Доходный подход.

Исходные данные для определения справедливой стоимости финансовых активов.

Исходные данные Уровня 1:

Это ценовые котировки активных рынков для идентичных финансовых активов, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Такая информация о ценах не требует корректировки, т.к. представленные данные отражают реальную стоимость оцениваемых активов.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

При использовании ценовых котировок для определения справедливой стоимости финансовых активов делается акцент на определении следующего:

- а) основного рынка для соответствующего финансового актива или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого финансового актива; и
- б) есть ли возможность заключить сделку в отношении этого финансового актива по цене данного рынка на дату оценки.

Если на балансе Банка имеется какая-либо позиция в отношении отдельного финансового актива (включая пакет финансовых активов, состоящий из большого количества идентичных финансовых активов) и с данным активом осуществляются сделки на активном рынке, то справедливая стоимость данного финансового актива, должна оцениваться посредством умножения ценовой котировки одного такого актива на их количество, имеющееся на балансе.

Исходные данные Уровня 2:

Исходные данные Уровня 2 - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Если актив или обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то исходные данные Уровня 2 должны быть наблюдаемыми практически за весь срок действия актива или обязательства.

Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

- а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных финансовых активов;
- б) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных финансовых активов рынков, не являющихся активными;
- в) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении финансового актива, например:
 - процентные ставки и кривые доходности,
 - наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам; подразумеваемая волатильность;
 - и кредитные спреды;

В целях определения справедливой стоимости финансовых активов, исходные данные Уровня 2 корректируются, т.к. указанные данные не полностью относятся к оцениваемым активам. Корректировки исходных данных Уровня 2 могут колебаться в зависимости от факторов, специфичных для соответствующего финансового актива.

Исходные данные Уровня 3:

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении финансового актива. Указанные данные в большей степени требуют применения оценки и профессионального суждения чем данные Уровня 1 и Уровня 2.

Ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для оценки справедливой стоимости финансовых активов в той мере, в которой наблюдаемые исходные данные недоступны. Это может потребоваться в ситуациях, когда рыночная активность в отношении финансового актива на дату оценки является невысокой или отсутствует. Следовательно, ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на финансовый актив, включая допущения о риске.

Ненаблюдаемые исходные данные требуется формировать, используя всю информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные Банка.

После первоначального признания по справедливой стоимости оцениваются следующие финансовые активы:

- 1) Производные финансовые активы;
- 2) Все инвестиции в долевые инструменты и договоры в отношении таких инструментов;
- 3) Долговые финансовые активы, являющиеся торговыми (предназначенными для торговли), а также долговые финансовые активы удерживаемые в рамках бизнес- модели целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так продажа финансового актива;
- 4) Финансовые активы, классифицированные в добровольном порядке в категории, учитываемые по справедливой стоимости;
- 5) Иные финансовые активы, за исключением отнесенных в категорию учитываемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Определение амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается с применением метода эффективной ставки процента, при котором процентный доход распределяется и признается в составе прибыли или убытка с применением ставки процента на протяжении соответствующего периода.

При первоначальном признании амортизированная стоимость финансового актива обычно равна справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной на соответствующие затраты по сделке.

Эффективная ставка определяется при первоначальном признании финансового актива и точно дисконтирует будущие ожидаемые денежные поступления до валовой балансовой стоимости данного актива на протяжении ожидаемого срока действия актива.

При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

К финансовым активам метод ЭПС не применяется:

- 1) если срок погашения (возврата) составляет менее одного года при первоначальном признании включая финансовые активы для которых дата погашения (возврата) приходится на другой отчетный год,
- 2) со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).
- 3) если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной.

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

Оценка финансовых обязательств

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной в случае финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового обязательства при первоначальном признании обычно является справедливая стоимость возмещения, полученного за приобретение данного обязательства, указанная в договоре (иными словами - цена сделки).

Цена сделки является наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в отношении какого-либо конкретного финансового обязательства. Поэтому при оценке справедливой стоимости учитываются характеристики такого обязательства, если участники рынка учитывали бы данные характеристики при определении цены этого обязательства на дату оценки.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, могут представлять собой либо отдельное финансовое обязательство, либо группу финансовых обязательств. Если определено, что справедливая стоимость финансового обязательства при первоначальном признании отличается от цены

сделки, то это финансовое обязательство учитывается на указанную дату по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке.

После первоначального признания финансовые обязательства в большинстве случаев оцениваются по амортизированной стоимости.

Определение амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с применением метода эффективной ставки процента, при котором процентный расход распределяется и признается в составе прибыли или убытка с применением ставки процента на протяжении соответствующего периода.

При первоначальном признании амортизированная стоимость финансового обязательства обычно равна справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной на соответствующие затраты по сделке.

Эффективная ставка определяется при первоначальном признании финансового обязательства и точно дисконтирует будущие ожидаемые денежные платежи до амортизированной стоимости данного обязательства на протяжении ожидаемого срока действия обязательства. Для расчета эффективной ставки процента оцениваются ожидаемые будущие денежные потоки с учетом условий договора, включая все вознаграждения, сборы, затраты по сделке, премии или скидки. Затраты по сделке уменьшают первоначальную оценку финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставленным денежным средствам в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитывается в рамках единой модели. Модель учета согласно МСФО (IFRS) 9 определяет кредитные убытки в пределах 12 месяцев и ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока действия инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока действия актива, если имеет место повышение кредитного риска с момента его первоначального признания. Банк сравнивает текущую оценку дефолта по состоянию на отчетную дату с соответствующей оценкой на дату первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки - это расчетная величина кредитных убытков взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий;

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков увеличения кредитного риска:

- ✓ просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- ✓ заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- ✓ заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- ✓ существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- ✓ стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- ✓ наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщиков;
- ✓ ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщика, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

В рамках данной модели ожидаемых кредитных убытков Банк использует следующие подходы:

- общий подход, который применяется к большинству кредитов и долговых ценных бумаг;
- упрощенный подход, который применяется к торговой дебиторской задолженности, к дебиторской задолженности по аренде и к контрактным активам;

- подход, применяемый для финансовых активов, которые являются обесцененными уже при первоначальном признании.

Для применения общего подхода оценки суммы кредитных убытков Банк выделяет три категории:

Первая категория

Активы, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев. Процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, до вычета резерва.

Вторая категория

Активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока действия актива. Процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, до вычета резерва. Для целей управления рисками банк использует допущение о просрочке более 30 дней: для таких активов признается ожидаемый кредитный убыток за весь срок их действия.

Третья категория

Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока действия актива. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости.

Упрощенный подход не требует отслеживания изменений кредитного риска, но признание убытков от обесценения следует оценивать на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива на каждую отчетную дату. Для расчета резерва под обесценение используются прогнозные оценки на основании исторического опыта кредитных потерь.

В отношении финансовых активов, которые рассматриваются как изначально обесцененные, резервы на обесценение при первоначальном признании не признаются. Величина кредитных убытков включается в расчет эффективной процентной ставки на протяжении всего срока действия финансового актива, т.е. рассчитанная справедливая стоимость уже учитывает все кредитные потери.

Если актив демонстрирует уменьшение кредитного риска, то расчетная величина прибыли от обесценения признается больше суммы ранее признанного убытка от обесценения.

В случае изменения договорных денежных потоков (например, пересматривается график погашения выданных займов) и такие изменения не приводят к необходимости списания инструмента, то полная текущая стоимость актива корректируется исходя из новых ожидаемых денежных потоков, но с использованием изначальной эффективной ставки процента. Соответствующие изменения относятся на прибыль или убыток в качестве дохода или расхода в результате модификации.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Для группировки таких активов сравниваются характеристики будущих потоков денежных средств, которые отражают способность дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день. Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Учет обязательств по предоставлению денежных средств

Начиная с 01 января 2019 года обязательства по договору по предоставлению денежных средств отражаются только на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Обязательства по договору по предоставлению денежных средств могут оцениваться по справедливой стоимости на основании профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка.

Уполномоченное бизнес-подразделение Банка при заключении Банком договоров об обязательстве по предоставлению денежных средств, производит оценку соответствия ставки, указанной в таком договоре,

рыночной ставке. Порядок, периодичность мониторинга рыночных ставок определяется во внутренних нормативных документах Банка.

Расчет стадий обесценения и ставок резервирования/сумм резерва по МСФО (IFRS) 9 по договору по предоставлению денежных средств осуществляют уполномоченные подразделения Банка по направлению «Управление рисками».

Конкретные сроки начала и окончания процедуры расчета стадий и ставок обесценения, порядок передачи и последующей обработки данных для отражения в бухгалтерском учете сумм корректировок резерва до величины оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 определяется во внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих соответствующее взаимодействие.

Сумма корректировки резерва рассчитывается путем сравнения сумм фактически созданных резервов на возможные потери по финансовому активу в соответствии с Положением № 611-П с суммой оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТДЕЛЬНЫМ ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

4.1 Сопроводительная информация к статьям БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентский счет в Банке России	4 273 369	1 664 760
Наличные денежные средства	951 563	969 274
	5 224 932	2 634 034

Статья раскрыта за вычетом обязательных резервов, перечисленных в Банк России. По состоянию на 01 октября 2019 года на счетах по учету обязательных резервов в Банке России числилось 531 653 тыс. руб., на 01 января 2019 года 672 919 тыс. руб. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

4.1.2 Средства в кредитных организациях

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета в зарубежных банках	1 983 141	6 409 744
Средства в клиринговых организациях	935 190	334 862
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	202 956	290 588
Средства, переданные в обеспечение операций на рынке стандартизированном ПФИ	98 208	176 455
Корреспондентские счета в зарубежных банках в драгоценных металлах	1 119	1 033
Резерв под обесценение	(36)	(173)
Итого средства в кредитных организациях	3 220 578	7 212 509

4.1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 979 525	28 449 937
в том числе долговые обязательства, переданные в Единый пул обеспечения фондового, валютного и срочного рынков	343 378	1 323 870
в т.ч. реклассифицированные в 2019 году в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11 047 033
в т.ч. реклассифицированные в 2019 году из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	191 362	-
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	155 237	464 269
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 134 762	28 914 206

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, присутствуют активы, переданные в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом. По состоянию на 01 октября 2019 года объем таких активов составил 404 830 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2019 года – 547 755 тыс. руб.

Сумма прибыли, признанная в составе «Чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», от переоценки ценных бумаг, расклассифицированных в 2019 году из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составляет 18 239 тыс. руб.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 октября 2019 года представлены следующим образом:

**Передано в качестве обеспечения по
соглашениям РЕПО с банками**

Облигации Банка России	3 013 890
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	54 393
Еврооблигации российских организаций	4 890
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 073 173

Все виды доходов по переданным без прекращения признания активам, в том числе купонный или дивидендный доход, остаются за Банком, и так же Банк остается подвержен всем видам рыночного риска связанного с владением этими активами.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2019 года представлены следующим образом:

	Передано в качестве обеспечения по договорам с Минфином России	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Итого обеспечения
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	3 021 675	-	3 021 675
Еврооблигации Российской Федерации	-	2 536 015	2 536 015
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 021 675	2 536 015	5 557 690

Все виды доходов по переданным без прекращения признания активам, в том числе купонный или дивидендный доход, остаются за Банком, и так же Банк остается подвержен всем видам рыночного риска связанного с владением этими активами.

По состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации Банка России	5 033 490	12 455 419
Еврооблигации российских организаций	2 200 809	2 221 741
<i>в т.ч. реклассифицированные из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>191 362</i>	<i>-</i>
Облигации российских организаций	887 428	1 085 362
Еврооблигации Российской Федерации	446 265	4 178 066
<i>в т.ч. реклассифицированные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>-</i>	<i>3 309 702</i>
Еврооблигации кредитных и финансовых организаций	197 873	295 017
Облигации кредитных и финансовых организаций	-	78 196
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	107 813	8 063 008
<i>в т.ч. реклассифицированные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>-</i>	<i>7 737 331</i>
Ипотечные облигации	55 388	73 128
Облигации государственных агентств и госкорпораций	50 459	-
Итого долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 979 525	28 449 937

Долговые ценные бумаги по состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года в разрезе выпусков представлены в таблице ниже.

30 сентября 2019 года				31 декабря 2018 года			
Номер выпуска	Тип бумаги	Срок обращения	Ставка купона	Номер выпуска	Тип бумаги	Срок обращения	Ставка купона
26207RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	03.02.2027	8.15	МК-0-СМ-119	Еврооблигации Российской Федерации	24.06.2028	12.75
26221RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	23.03.2033	7.7	XS0424860947	Еврооблигации российских организаций	23.04.2019	9.25
МК-0-СМ-119	Еврооблигации Российской Федерации	24.06.2028	12.75	12840044V	Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2020	5

XS1521039054	Еврооблигации российских организаций	17.11.2023	3.13	XS0588433267	Еврооблигации российских организаций	03.02.2021	6.6
XS0906949523	Еврооблигации российских организаций	21.03.2025	4.36	XS0461926569	Еврооблигации российских организаций	05.11.2019	7.25
XS1951084471	Еврооблигации российских организаций	11.02.2026	5.15	26205RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	14.04.2021	7.6
4B02-07-65045-D-001P	Облигации российских организаций	26.05.2033	7.3	XS0841671000	Еврооблигации российских организаций	17.10.2022	5.9
4-24-22BR1-9	Облигации Банка России	13.11.2019	7	26207RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	03.02.2027	8.15
4-25-22BR1-9	Облигации Банка России	11.12.2019	7	12840060V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2022	4.5
XS0841671000	Еврооблигации российских организаций	17.10.2022	5.9	12840061V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2042	5.63
4B02-04-00146-A-001P	Облигации российских организаций	12.12.2024	7.7	XS1298447019	Еврооблигации российских организаций	14.10.2022	6.63
4B02-06-00146-A-001P	Облигации российских организаций	07.03.2024	7.2	29011RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2020	8.02
XS0461926569	Еврооблигации российских организаций	05.11.2019	7.25	12840069V	Еврооблигации Российской Федерации	16.09.2043	5.88
XS0609017917	Еврооблигации российских организаций	25.03.2031	7.49	26214RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	27.05.2020	6.4
4B02-10-00206-A-001P	Облигации российских организаций	08.10.2021	7	12840077V	Еврооблигации Российской Федерации	27.05.2026	4.75
XS0893212398	Еврооблигации кредитных и финансовых организаций	21.02.2023	4.03	26217RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	18.08.2021	7.5
4B02-06-00005-T-001P	Облигации государственных агентств и госкорпораций	23.08.2029	7.55	26218RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	17.09.2031	8.5
4B02-01-36400-R	Облигации российских организаций	15.02.2028	7.15	XS1405775617	Еврооблигации российских организаций	15.06.2023	4.5
XS1405775617	Еврооблигации российских организаций	15.06.2023	4.5	26219RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.09.2026	7.75
XS1577953174	Еврооблигации российских организаций	21.09.2024	4	29006RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2025	8.25
4B02-04-00122-A-002P	Облигации российских организаций	03.02.2028	7.5	29012RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.11.2022	7.51
4B02-05-00122-A-002P	Облигации российских организаций	18.02.2028	7.3	4B02-05-35909-H	Облигации российских организаций	25.11.2026	10.25
4B02-04-00124-A-001P	Облигации российских организаций	03.03.2028	7.15	24019RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2019	7.35
4B02-05-35909-H	Облигации российских организаций	25.11.2026	10.25	26220RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	07.12.2022	7.4
XS1298447019	Еврооблигации российских организаций	14.10.2022	6.63	XS1521039054	Еврооблигации российских организаций	17.11.2023	3.13
XS1589324075	Еврооблигации российских организаций	11.04.2023	4.1	26221RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	23.03.2033	7.7
XS1622146758	Еврооблигации российских организаций	08.04.2022	3.85	XS1589324075	Еврооблигации российских организаций	11.04.2023	4.1
XS2010044621	Еврооблигации российских организаций	23.09.2024	3.45	XS0906949523	Еврооблигации российских организаций	21.03.2025	4.36
4-01-00386-R	Ипотечные облигации	28.03.2046	7.8	XS0893212398	Еврооблигации кредитных и финансовых организаций	21.02.2023	4.03
				XS1622146758	Еврооблигации российских организаций	08.04.2022	3.85
				26222RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2024	7.1
				12840078V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2027	4.25
				12840079V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2047	5.25
				12840080V	Еврооблигации Российской Федерации	21.03.2029	4.38
				XS1577953174	Еврооблигации российских организаций	21.09.2024	4
				4B02-08-00206-A-001P	Облигации российских организаций	09.10.2025	7.9
				4B02-04-65018-D	Облигации российских организаций	23.10.2052	7.6
				25083RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	15.12.2021	7
				4B02-04-00146-A-001P	Облигации российских организаций	12.12.2024	7.7
				4B02-04-00122-A-002P	Облигации российских организаций	03.02.2028	7.5
				4B02-09-00206-A-001P	Облигации российских организаций	21.02.2022	7.15
				4B02-01-36400-R	Облигации российских организаций	15.02.2028	7.15
				26225RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	10.05.2034	7.25
				26223RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	28.02.2024	6.5
				4B02-05-00122-A-002P	Облигации российских организаций	18.02.2028	7.3
				4B02-06-00146-A-001P	Облигации российских организаций	07.03.2024	7.2
				4B02-04-00124-A-001P	Облигации российских организаций	03.03.2028	7.15
				4B02-10-00206-A-001P	Облигации российских организаций	08.10.2021	7
				4-01-00386-R	Ипотечные облигации	28.03.2046	7.8
				4B02-07-65045-D-001P	Облигации российских организаций	26.05.2033	7.3
				4B02-23-00028-A	Облигации кредитных и финансовых организаций	23.06.2048	8.1
				4B02-22-00028-A	Облигации кредитных и финансовых организаций	23.06.2048	8.1
				4-15-22BR1-8	Облигации Банка России	13.02.2019	7.75
				4-16-22BR1-8	Облигации Банка России	13.03.2019	7.75

Оценка справедливой стоимости вложений в ценные бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 13 «Оценка справедливой Стоимости», введенным на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н (далее – МСФО 13).

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной

ставки (далее - ЭПС). Необходимость применения метода ЭСП определяется в зависимости от срока до погашения ценных бумаг и разницей между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС и линейным методом. Линейный метод применяется для ценных бумаг со сроком погашения с даты их приобретения менее одного года и для ценных бумаг разница между амортизированной стоимостью которых, определенной методом ЭПС и линейным методом не превышает 5%. Справедливой стоимостью (СС) финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

Если цена на идентичный актив не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Метод оценки справедливой стоимости предполагает использование следующей иерархии:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен активов на активном рынке могут быть использованы скорректированные цены на активы на неактивном рынке, цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценных бумаг (в порядке их применения):

Долевые ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга ПАО «Московская Биржа»:

- a. по последней средневзвешенной цене, раскрываемой ПАО «Московская Биржа», в случае ее наличия хотя бы за один торговый день в предшествующие 30 календарных дней;
- b. по последней цене MarketPrice3 ПАО «Московская Биржа», рассчитанной в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 ноября 2010 года N10-65/пз-н;
- c. по средней цене, публикуемой информационными агентствами (BLOOMBERG, REUTERS и т.д.);
- d. по цене, указанной в отчете брокера.

Долевые ценные бумаги, не допущенные к торгам на ПАО «Московская Биржа»:

- a. по цене указанной в отчете брокера;
- b. оценка независимого оценщика, имеющего права заниматься соответствующей деятельностью на основании лицензии;
- c. по средней цене спроса на ценную бумагу на внебиржевом рынке не менее 3 независимых друг от друга и Банка компаний, которые являются осведомленными и желающими совершить сделку.

Долговые ценные бумаги, номинированные в рублях и прошедшие процедуру листинга на ПАО «Московская Биржа»:

- a. по последней средневзвешенной цене, раскрываемой ПАО «Московская Биржа», в случае ее наличия хотя бы за один торговый день в предшествующие 30 календарных дней;
- b. по последней цене MarketPrice3 ПАО «Московская Биржа», рассчитанной в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 ноября 2010 года N10-65/пз-н;
- c. по средней цене, публикуемой информационными агентствами (BLOOMBERG, REUTERS и т.д.);
- d. по цене, определяемой Ценовым центром НРД.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте, отличной от рублей, или не прошедшие процедуру листинга на ПАО «Московская Биржа»:

- a. по цене BGN, а в случае ее отсутствия BVAL, рассчитываемой информационным агентством Bloomberg, в случае ее наличия хотя бы за один торговый день в предшествующие 30 календарных дней;
- b. по цене, определяемой Ценовым центром НРД;

- с. По средней цене, на основании запроса как минимум 3 крупнейших площадок по торговле облигациями (Tradition, Continental Capital Markets, ICAP Management Services, GFI Securities Limited, Tullett Prebon, Broker Adix Financial Company, Bgc Partners и тд).

Внутри рассматриваемого периода были осуществлены следующие переводы между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости:

Облигации ООО «ИА Металлинвест-2» (4-01-00386-R) были отнесены ко второму уровню иерархии справедливой стоимости по состоянию на 15 апреля 2019 года и возвращены на первый уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 24 апреля 2019 года, а так же повторно отнесены ко второму уровню иерархии справедливой стоимости по состоянию на 07 мая 2019 года и возвращены на первый уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 29 июля 2019 года.

По состоянию на 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с IFRS 13).

По состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой						
СВОП	79 205 474	128 019	86 436	33 535 282	456 895	95 591
Форвардные контракты	3 541 488	10 129	22 623	2 046 597	833	58 474
Фьючерсные контракты с поставкой	2 381 958	-	-	-	-	-
Беспоставочные форвардные контракты	-	-	-	258 351	-	43 473
Беспоставочные фьючерсные контракты	17 811 462	-	-	8 962 881	-	-
Контракты прочие						
Фьючерсные контракты с поставкой	1 205 907	-	-	-	-	-
Беспоставочные фьючерсные контракты	20 714 375	-	-	1 863 742	-	-
СВОП с драг.металлами	804 063	621	-	285 668	-	-
Беспоставочные контракты						
Процентный своп	7 500 000	16 468	-	5 000 000	6 541	-
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости		155 237	109 059		464 269	197 538

В приведенной выше таблице указана справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость на валовой основе представляет собой стоимость базового актива производного инструмента, референсную ставку или индекс и служит базой, на основе которой оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска. По фьючерсным контрактам отсутствует справедливая стоимость, в связи с ежедневными расчетами по вариационной марже.

В форвардных и своп контрактах, присутствуют контракты с ежедневными расчетами по вариационной марже, номинальная стоимость которых составляет на 01 октября 2019 года 16 844 679 тыс. руб., а на 01 января 2019 года 16 486 212 тыс. руб.

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах, заключенных в рамках генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо соглашении о клиринге ПФИ:

- по состоянию на 01 октября 2019 года

	Сумма обязательств	Сумма требований	Валовая сумма зачета	Нетто- обязательство	Нетто- требовани е	Обеспечение (переданное "+" /полученное "-")	Риск*
Процентный СВОП	7 861 271	7 874 059	7 861 271	-	12 788	(10 341)	2 447
СВОП	80 275 913	80 384 076	80 275 913	-	108 163	(17 190)	90 973
Форвард	3 545 854	3 560 957	3 545 854	-	15 103	(11 626)	3 477
Фьючерс	42 278 275	42 295 797	42 278 275	-	17 522	-	17 522
Итого	133 961 313	134 114 889	133 961 313	-	153 576	(39 157)	114 419

- по состоянию на 01 января 2019 года

	Сумма обязательств	Сумма требований	Валовая сумма зачета	Нетто- обязательство	Нетто- требование	Обеспечение (переданное "+" /полученное "-")	Риск*
Процентный СВОП	5 275 995	5 283 113	5 275 995	-	7 118	(428)	6 690
СВОП	33 674 673	34 003 528	33 674 673	-	328 855	(44 847)	284 009
Форвард	2 305 104	2 218 266	2 218 266	86 838	-	(29 104)	(115 943)
Фьючерс	10 952 485	10 891 751	10 891 751	60 374	-	-	(60 734)
Итого	52 208 257	52 396 658	52 060 685	147 212	335 973	(74 379)	114 022

* величина подверженная кредитному риску (+), риску ликвидности (-)

4.1.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	30 сентября 2019 года	Удельный вес %	31 декабря 2018 года	Удельный вес %	Прирост/ (снижение)
Требования к Банку России	3 272 120	5	3 000 000	5	-
Требования к кредитным организациям	4 101 903	7	4 690 849	10	(3)
Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями	31 613 916	52	28 765 294	51	1
Требования к физическим лицам	21 428 023	36	18 823 692	34	2
Ссудная и приравненная к ней задолженность	60 415 962	100	55 279 835	100	
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(3 695 515)		(3 489 190)		
Процентные требования	255 140		364 958		
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(177 032)		(177 865)		
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	56 798 555		51 977 738		

Данные статьи на начало года и отчетную дату являются несопоставимыми в части:

- признанных в 2019 году на соответствующих балансовых счетах непополненных процентных доходов, ранее учет, которых осуществлялся на счетах главы В;
- начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 01 октября 2019 года на 01 января 2019 года ссудная и приравненная к ней задолженность представлена ниже в разбивке по видам активов:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2018 года	Удельный вес (%)	Прирост/ (снижение)
Требования к Банку России	3 272 120	5	3 000 000	5	-
Требования к кредитным организациям:	4 101 903	7	4 690 849	10	(3)
Межбанковские кредиты и депозиты - резиденты РФ	-	-	2 225 980	5	(5)
Межбанковские кредиты и депозиты - нерезиденты	-	-	2 049 383	4	(4)
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 400 000	6	404 000	1	5
Прочие требования	701 903	1	11 486	-	1
Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями:	31 613 916	52	28 765 294	51	1
Финансирование текущей деятельности	22 837 319	38	18 971 890	34	4
Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	8 442 416	14	9 621 353	17	(3)
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	143 045	-	119 761	-	-
Прочие требования	191 136	-	52 290	-	-
Требования к физическим лицам:	21 428 023	36	18 823 692	34	2
Жилищные кредиты	3 752 750	6	3 984 219	8	(2)
Ипотечные кредиты	10 448 371	18	8 482 917	15	3
Иные потребительские кредиты	7 101 791	12	6 351 191	11	1
Автокредиты	120 391	-	645	-	-
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	4 720	-	4 720	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	60 415 962	100	55 279 835	100	
Оценочный резерв	(3 695 515)		(3 489 190)		
Процентные требования	255 140		364 958		
Оценочный резерв	(177 032)		(177 865)		
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	56 798 555		51 977 738		

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

	30 сентября 2019 года	%	31 декабря 2018 года	%	Прирост/ (снижение)
Требование к Банку России	3 272 120	5	3 000 000	5	-
- до 30 дней	3 272 120	5	3 000 000	5	-
Межбанковские кредиты и депозиты всего, в том числе:	4 101 903	7	4 690 849	10	(3)
- до 30 дней	1 901 903	3	3 690 849	8	(5)
- от 31 до 90 дней	-	-	1 000 000	2	(2)
- от 91 до 180 дней	2 200 000	4	-	-	4
Ссуды юридических лиц всего, в том числе:	31 613 916	52	28 765 294	51	1
- до 30 дней	859 877	1	48 107	-	1
- от 31 до 90 дней	7 010 358	12	5 301 333	10	2
- от 91 до 180 дней	3 390 412	6	5 853 770	10	(4)
- от 181 до 1 года	5 566 326	9	5 795 882	10	(1)
- свыше года	12 965 812	21	10 425 035	19	2
- просроченные	1 821 131	3	1 341 167	2	1
Ссуды физических лиц всего, в том числе:	21 428 023	36	18 823 692	34	2
- до 30 дней	1 673	-	1 319	-	-
- от 31 до 90 дней	9 616	-	9 102	-	-
- от 91 до 180 дней	22 271	-	39 213	-	-
- от 181 до 1 года	129 920	-	165 723	-	-
- свыше года	19 337 674	33	17 653 834	32	1
- просроченные	1 926 869	3	954 501	2	1
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	60 415 962	100	55 279 835	100	0
Резерв под обесценение	(3 695 515)		(3 489 190)		
Процентные требования всего, в том числе:	255 140		364 958		
просроченные	187 754		176 853		
Резерв под обесценение	(177 032)		(177 865)		
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	56 798 555		51 977 738		

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики представлена ниже:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2018 года	Удельный вес (%)
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	20 761 707	34	19 990 807	36
Деятельность финансовая и страховая	5 662 032	9	5 310 651	10
Обрабатывающие производства	5 005 912	8	4 763 795	9
Государственный сектор	3 272 120	6	3 000 000	5
Строительство	1 385 593	2	1 041 356	2
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 301 054	2	1 068 681	2
Транспортировка и хранение	532 392	1	361 987	1
Деятельность в области информации и связи	433 359	1	299 393	-
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	355 366	1	370 620	1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	196 194	-	174 521	-
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	52 768	-	56 934	-
Предоставление прочих видов услуг	17 267	-	14 913	-
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	9 192	-	2 485	-
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	2 983	-	-	-
Итого ссуды по видам экономической деятельности	38 987 939	64	36 456 143	66
Физические лица	21 428 023	36	18 823 692	34
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	60 415 962	100	55 279 835	100
Оценочный резерв	(3 695 515)		(3 489 190)	
Процентные требования	255 140		364 958	
Оценочный резерв	(177 032)		(177 865)	
Итого чистой ссудной задолженности	56 798 555		51 977 738	

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разбивке по категориям качества, по состоянию на 01 октября 2019 года представлена следующим образом.

	АКТИВЫ			РЕЗЕРВЫ			Объем просроченной задолженности		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери		
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	60 671 102	100	4 033 805	3 985 646	100	3 935 754	2 460 780	(113 099)	
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	60 415 962	100	3 857 653	3 809 494	95	3 748 000	2 286 286	(113 979)	
Требование к Банку России	3 272 120	5	x	x	x	x	x	x	
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	4 101 903	7	-	-	-	-	-	4 509	
I категории качества	4 101 903	7	x	x	x	-	-		
в том числе:	-	-			-				
Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-		

Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x	x	x	x
I категории качества	-	x	x	x	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x	x	x	x
<hr/>								
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе	31 613 916	52	2 515 796	2 468 358	62	1 821 131	1 388 657	(169 453)
необесцененные:	30 277 868	50	1 202 878	1 155 440	29	523 650	114 306	
I категории качества	6 053 605	10	x	x	x	8 585	x	
II категории качества	21 492 591	35	426 436	421 355	11	41 625	446	
III категория качества	2 167 008	4	481 241	438 884	11	472 103	113 267	
IV категория качества	564 664	1	295 201	295 201	7	1 337	593	
обесцененные:	1 336 048	2	1 312 918	1 312 918	33	1 297 481	1 274 351	
III категория качества	3 171	-	666	666	-	3 171	666	
IV категория качества	42 092	-	21 467	21 467	1	42 092	21 467	
V категория качества	1 290 785	2	1 290 785	1 290 785	32	1 252 218	1 252 218	
в том числе:		-			-			
Портфели однородных ссуд, из них	2 560 879	4	31 709	31 709	1	17 055	465	
-обеспеченные портфели ссуд	1 144 819	2	11 819	11 819	-	13 399	202	
Реструктурированные ссуды	1 658 106	3	298 686	298 686	7			
Обеспечение всего, в том числе:	604 151	x	x	x	x	x	x	
I категории качества	162 800	x	x	x	x	x	x	
II категории качества	441 351	x	x	x	x	x	x	
<hr/>								
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	21 428 023	36	1 341 857	1 341 136	34	1 926 869	897 629	50 965
необесцененные:	20 552 159	34	504 609	503 888	13	1 073 025	82 400	
I категории качества	25 422	-	x	x	x	-	x	
II категории качества	16 419 356	28	238 717	238 717	6	682 392	15 570	
III категория качества	3 936 153	6	207 847	207 126	6	249 766	24 269	
IV категория качества	171 228	-	58 045	58 045	1	140 867	42 561	
обесцененные:	875 864	2	837 248	837 248	21	853 844	815 229	
III категория качества	3 045	-	640	640	-	3 045	640	
IV категория качества	20 388	-	7 602	7 602	-	20 388	7 602	
V категория качества	852 431	2	829 006	829 006	21	830 411	806 987	
в том числе:		-			-			
Портфели однородных ссуд, из них	20 980 880	35	1 019 284	1 019 284	26	1 665 586	646 266	
-обеспеченные портфели ссуд	10 367 064	17	246 005	246 005	6	917 995	206 382	
Реструктурированные ссуды	893	-	-	-	-			
Обеспечение всего, в том числе:	1 443	x	x	x	x	x	x	
I категории качества	1 443	x	x	x	x	x	x	
II категории качества	-	x	x	x	x	x	x	
<hr/>								
Требования по получению процентных доходов	255 140	-	176 152	176 152	4	187 754	174 494	880
I категории качества	22 718	-	x	x	x	-	x	
II категории качества	29 079	-	673	673	-	5 592	128	
III категория качества	27 096	-	2 148	2 148	-	6 120	1 167	
IV категория качества	3 160	-	1 109	1 109	-	3 010	1 032	
V категория качества	173 087	-	172 222	172 222	4	173 032	172 167	
в том числе:		-			-			
Сгруппированные в портфели однородных требований	122 585	-	x	72 828	2	81 740	71 529	

Ссудная задолженность в разбивке по категориям качества, по состоянию на 01 января 2019 года представлена следующим образом.

	АКТИВЫ			РЕЗЕРВЫ		Объем просроченной задолженности	
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	55 644 793	100	3 772 059	3 667 055	100	2 472 521	2 179 377
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	55 279 835	99	3 594 182	3 489 190	95	2 295 668	2 005 767
Требования к Банку России	3 000 000	5	x	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	4 690 849	8	-	-	-	-	-
I категории качества	4 690 849	8	x	x	x	-	-
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x	x	x
I категории качества	-	x	x	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе	28 765 294	52	2 344 120	2 240 005	62	1 341 167	1 209 750
необесцененные:	27 482 867	50	1 087 379	1 002 764	27	124 055	18 324
I категории качества	8 301 650	15	x	x	x	926	x
II категории качества	16 955 737	30	359 611	351 926	10	81 751	2 419
III категория качества	1 435 552	3	321 926	269 986	7	15 576	3 271
IV категория качества	789 928	2	405 842	380 852	10	25 802	12 634
обесцененные:	1 282 427	2	1 256 741	1 237 241	35	1 217 112	1 191 426
III категория качества	2 299	-	483	483	-	2 299	483
IV категория качества	48 716	-	24 846	24 846	1	48 716	24 846
V категория качества	1 231 412	2	1 231 412	1 211 912	34	1 166 097	1 166 097
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Портфели однородных ссуд, из них	2 031 391	4	16 420	16 420	-	4 186	736
-обесцененные портфели ссуд	964 208	2	5 004	5 004	-	194	3
Реструктурированные ссуды	2 098 971	4	495 688	495 688	14	-	-
Обеспечение всего, в том числе:	740 059	x	x	x	x	x	x
I категории качества	362 107	x	x	x	x	x	x
II категории качества	377 952	x	x	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	18 823 692	34	1 250 062	1 249 185	33	954 501	796 017
необесцененные:	17 946 931	32	420 396	419 519	11	136 135	24 747
I категории качества	23 961	-	x	x	x	-	x
II категории качества	13 692 374	25	198 477	198 477	5	14 701	240
III категория качества	4 142 936	7	192 015	191 138	5	58 836	7 384
IV категория качества	87 660	-	29 904	29 904	1	62 598	17 123
обесцененные:	876 761	2	829 666	829 666	22	818 366	771 270
IV категория качества	18 291	-	6 973	6 973	-	18 291	6 973
V категория качества	858 470	2	822 693	822 693	22	800 075	764 297
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Портфели однородных ссуд, из них	17 880 546	32	431 789	431 789	12	252 628	94 145
-обесцененные портфели ссуд	8 083 970	15	49 727	49 727	1	87 446	17 902
Реструктурированные ссуды	972	-	-	-	-	-	-
Обеспечение всего, в том числе:	1 754	x	x	x	x	x	x
I категории качества	1 754	x	x	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x	x	x
Требования по получению процентных доходов	364 958	1	177 877	177 865	5	176 853	173 610
I категории качества	16 340	-	x	x	x	-	x
II категории качества	142 156	-	2 206	2 202	-	1 066	29
III категория качества	31 526	-	1 986	1 978	-	1 117	160
IV категория качества	1 385	-	518	518	-	1 385	519
V категория качества	173 551	1	173 167	173 167	5	173 285	172 902
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Сгруппированные в портфели однородных требований	156 970	-	x	10 678	-	10 236	8 110

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Основными критериями признания ссуды обесцененной является наличие просроченных платежей по основному долгу и процентам свыше 90 дней и отнесение ссуды в 5 категорию качества.

Ниже приведен объем просроченной задолженности с разбивкой по срокам, исходя из максимального срока просроченных платежей.

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

По состоянию на 01 октября 2019 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

	Просроченная задолженность по срокам						фактически сформированный резерв на возможные потери	фактически сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн			
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	44 599 523	3 748 000	1 574 152	225 574	310 579	1 637 695	3 710 001	2 286 286	(75 310)
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	23 171 500	1 821 131	527 969	137 796	181 518	973 848	2 368 865	1 388 657	(126 275)
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам физическим лицам	21 428 023	1 926 869	1 046 183	87 778	129 061	663 847	1 341 136	897 629	50 965
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	701 903	-	-	-	-	-	-	-	4 509
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	8 442 416	-	-	-	-	-	99 493	-	(43 178)
Требования к Банку России	3 272 120	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг РЕПО	3 400 000	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	60 415 962	3 748 000	1 574 152	225 574	310 579	1 637 695	3 809 494	2 286 286	(113 979)
Процентные требования	255 140	187 754	13 236	3 926	10 586	160 006	176 152	174 494	880
Всего активов подлежащих резервированию	60 671 102	3 935 754	1 587 388	229 500	321 165	1 797 701	3 985 646	2 460 780	(113 099)

По состоянию на 01 января 2019 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				фактически сформированный резерв на возможные потери	фактически сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	37 967 633	2 158 778	322 777	174 839	336 404	1 324 758	3 266 590	1 874 619
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	19 143 941	1 204 277	170 212	72 835	239 849	721 381	2 017 405	1 078 602
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам физическим лицам	18 823 692	954 501	152 565	102 004	96 555	603 377	1 249 185	796 017
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	4 286 849	-	-	-	-	-	-	-
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	9 621 353	136 890	36	10 525	2 434	123 895	222 600	131 148
Требования к Банку России	3 000 000	-	-	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг РЕПО	404 000	-	-	-	-	-	-	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	55 279 835	2 295 668	322 813	185 364	338 838	1 448 653	3 489 190	2 005 767
Процентные требования	364 958	176 853	2 210	1 721	5 320	167 602	177 865	173 610
Всего активов подлежащих резервированию	55 644 793	2 472 521	325 023	187 085	344 158	1 616 255	3 667 055	2 179 377

Заемщики, ссудная задолженность которых является просроченной, относятся к резидентам РФ.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 октября 2019 года представлена в таблице.

	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Качественные ссуды, в т.ч.	57 701 205	1 475 101	1 222 568	(252 533)
Ссуды высшего качества	53 323 526	1 001 853	873 677	(128 176)
Ссуды среднего качества без просроченной задолженности	2 937 397	318 851	280 384	(38 467)
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	1 440 282	154 397	68 507	(85 890)
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска, в т.ч.	588 940	243 061	274 583	31 522
Непросроченные ссуды	356 841	152 154	153 845	1 691
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	232 099	90 907	120 738	29 831
Кредитно-обесцененные ссуды, в т.ч.	2 380 957	2 267 484	2 375 396	107 912
Ссуды без просроченной задолженности	117 584	52 009	117 584	65 575
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	144 507	143 406	144 507	1 101
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	2 118 866	2 072 069	2 113 305	41 236
ИТОГО	60 671 102	3 985 646	3 872 547	(113 099)

Качественные активы

К категории качественных активов относятся финансовые активы, по которым не было выявлено значительного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания и которые не являются приобретенными кредитно-обесцененными активами.

Качественные активы подразделяются на две подкатегории: активы высшего качества и активы среднего качества.

В состав активов высшего качества входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам с безупречной кредитной историей в Банке, которые не имеют признаков ухудшения финансовой стабильности.

В состав активов среднего качества с умеренным кредитным риском входят ссуды, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Банке; которые возможно допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины; у которых имеются средние финансовые показатели и отсутствуют признаки значительных финансовых затруднений.

Активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска

В категорию активов, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска относятся активы, по которым выявлено одно или несколько условий:

- если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней на отчетную дату и при этом отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания актива;
- с момента первоначального признания актива была осуществлена модификация предусмотренных договором сроков возврата долга, связанная с предоставлением кредитором уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, обусловленных финансовыми затруднениями этого заемщика и которые кредитор не предоставил бы в ином случае;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- наличие у заемщика просроченной задолженности или его дефолт в другом банке;
- фактическое или ожидаемое снижение внешнего или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика;
- значительное увеличение расчетной вероятности дефолта для единицы учёта в случае анализа финансовых активов на групповой основе.

Указанный список условий не является неизменным и исчерпывающим, поскольку Банк регулярно анализирует методологию и допущения, используемые ею для оценки ожидаемых кредитных убытков с целью сокращения различий между оценками и фактическими кредитными убытками.

Кредитно-обесцененные активы

Независимо от способа, с помощью которого оценивается значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 90 дней, либо в случае, если расчётная вероятность дефолта превышает пороговую величину, установленную для кредитно-обесцененных активов, применяется опровержимое допущение о том, что заемщик допустил дефолт по своим обязательствам, при этом актив классифицируется в категорию кредитно-обесцененных активов.

В случае, если становится доступной обоснованная и подтвержденная информация, демонстрирующая, что для конкретного финансового инструмента другое определение дефолта является более уместным, используется иное определение дефолта.

Концентрация ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в п.5.5.

4.1.5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Портфель переоцениваемых бумаг, в т.ч.:		
Долговые ценные бумаги	12 643 324	874 989
<i>в том числе долговые обязательства, переданные в Единый пул обеспечения фондового, валютного и срочного рынков</i>	<i>615 263</i>	<i>49 032</i>
<i>в т.ч. реклассифицированные из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>10 195 051</i>	-
<i>в т.ч. реклассифицированные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	193 714
Долевые ценные бумаги	-	35
Оценочный резерв	-	(8)
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 643 324	875 016

По долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01 января 2019 года создан резерв на возможные потери в размере 8 тыс. руб.

Сумма прибыли отраженного на счетах прочего совокупного дохода, от переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, расклассифицированных в 2019 году из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет 651 441 тыс. руб.

Во втором квартале 2019 года осуществлена реализация долевыми ценных бумаг. Положительная переоценка в размере 5 тыс. руб. отнесена на счет по учету нераспределенной прибыли. Финансовый результат от реализации долевыми ценных бумаг составил 280 тыс. руб., в том числе отраженный по счетам ОПУ 275 тыс. руб.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к 1-му уровню иерархии. Внутри рассматриваемого периода не осуществлялись переводы между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 октября 2019 года представлены следующим образом:

	Передано в качестве обеспечения по договорам с Минфином России	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Итого обеспечение
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	4 213 778	-	4 213 778
Еврооблигации Российской Федерации	-	269 548	269 548
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 213 778	269 548	4 483 326

Все виды доходов по переданным активам, в том числе купонный или дивидендный доход, по активам, переданным без прекращения признания, остаются за Банком, и так же Банк остается подвержен всем видам рыночного риска связанного с владением этими активами.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2019 года представлены следующим образом:

	Передано в качестве обеспечения по договорам с Минфином России
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	169 251
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	169 251

Все виды доходов по переданным активам, в том числе купонный или дивидендный доход, по активам, переданным без прекращения признания, остаются за Банком, и так же Банк остается подвержен всем видам рыночного риска связанного с владением этими активами.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	8 132 567	642 629
<i>в т.ч. реклассифицированные из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>7 576 194</i>	<i>-</i>
Еврооблигации Российской Федерации	4 487 488	-
<i>в т.ч. реклассифицированные из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>2 618 857</i>	<i>-</i>
Облигации субъектов федерации и муниципальные	23 269	38 646
Еврооблигации российских организаций	-	193 714
<i>в т.ч. реклассифицированные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>-</i>	<i>193 714</i>
Акции финансовых организаций	-	35
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	-	(8)
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 643 324	875 016

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года в разрезе выпусков представлены в таблице ниже:

Долговые ценные бумаги

30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 года		
номер выпуска	тип	срок погашения	номер выпуска	тип	срок погашения
26205RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	14.04.2021	26205RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	14.04.2021
26209RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	20.07.2022	26208RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	27.02.2019
29011RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2020	26209RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	20.07.2022
26217RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	18.08.2021	RU35010SAM0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	01.07.2021
26218RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	17.09.2031	RU35008LIP0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	17.04.2020
26219RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.09.2026	XS0609017917	Еврооблигации российских организаций	25.03.2031
25083RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	15.12.2021			
26225RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	10.05.2034			
26226RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	07.10.2026			
29006RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2025			
29012RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.11.2022			
24019RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2019			
26220RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	07.12.2022			
26221RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	23.03.2033			
26222RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2024			
МК-0-СМ-119	Еврооблигации Российской Федерации	24.06.2028			
12840044V	Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2020			
12840060V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2022			
12840061V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2042			
12840077V	Еврооблигации Российской Федерации	27.05.2026			
12840068V	Еврооблигации Российской Федерации	16.09.2023			

12840078V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2027			
12840079V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2047			
12840080V	Еврооблигации Российской Федерации	21.03.2029			
12978082V	Еврооблигации Российской Федерации	04.12.2025			
12840086V	Еврооблигации Российской Федерации	28.03.2035			
RU35010SAM0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	01.07.2021			
RU35008LIP0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	17.04.2020			

Долевые ценные бумаги

30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
номер выпуска	тип	номер выпуска	тип
		1-01-55439-Е	Акции финансовых организаций

Ниже представлен анализ чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственный сектор	12 620 055	642 629
Деятельность органов государственной власти субъектов Российской Федерации (республик, краев, областей), кроме судебной власти, представительств исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации при Президенте РФ	23 269	38 646
Деятельность по организации торговли на финансовых рынках	-	35
Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	-	193 714
Оценочный резерв	-	(8)
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 643 324	875 016

4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

По состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Еврооблигации Российской Федерации, в т.ч.:	1 889 338	355 841
наращенный процентный доход	29 197	2 943
Облигации Федерального Займа (ОФЗ), в т.ч.:	1 126 925	1 120 656
наращенный процентный доход	33 588	22 823
Ипотечные облигации, в т.ч.:	412 100	514 759
наращенный процентный доход	3 585	1 910
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 428 363	1 991 256

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года в разрезе выпусков представлены в таблице.

30 сентября 2019 года				31 декабря 2018 года			
номер выпуска	тип	срок обращения	последняя дата выплаты купона	номер выпуска	тип	срок обращения	последняя дата выплаты купона
12840044V (bERU2001)	еврооблигаций Министерства Финансов РФ (еврооблигации РФ)	29.04.2020	29.04.2019	12840044V (bERU2001)	еврооблигаций Министерства Финансов РФ (еврооблигации РФ)	29.04.2020	29.10.2018
12978082V (bERU2501)	еврооблигаций Министерства Финансов РФ (еврооблигации РФ)	04.12.2025	-	4-06-00307-R-002P (blafi2P06)	облигаций ипотечного агента ООО «Дом.РФ»	28.05.2048	-
4-06-00307-R-002P (blafi2P06)	облигаций ипотечного агента ООО «Дом.РФ»	28.05.2048	28.08.2019	26221RMFS (b26221)	государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа)	23.03.2033	10.10.2018
26221RMFS (b26221)	государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа)	23.03.2033	09.10.2019	26207RMFS (b26207)	государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа)	03.02.2027	18.08.2018
26207RMFS (b26207)	государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа)	03.02.2027	14.08.2019	26223RMFS (b26223)	государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа)	28.02.2024	05.09.2018
26223RMFS (b26223)	государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа)	28.02.2024	04.09.2019				

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 октября 2019 года представлены следующим образом:

	Передано в качестве обеспечения по договорам с Минфином России	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Итого обеспечение
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	27 084	352 680	379 764
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 084	352 680	379 764

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2019 года отсутствуют.

Для обеспечения исполнения обязательств на фондовом, валютном и срочных рынках, Банк вносит в клиринговое обеспечение (индивидуальное и коллективное) ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, стоимость которых по состоянию на 01 октября 2019 года составляет 142 111 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2019 года составляет 56 935 тыс. руб.

4.1.7 Клиринговые сертификаты участия

Банком, с целью секьюритизации обеспечения и управлению ликвидностью, часть имущества была передана в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом и получены клиринговые сертификаты участия (КСУ).

КСУ – предъявительская документарная неэмиссионная ценная бумага с обязательным централизованным хранением, выдаваемая Небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в обмен на активы, вносимые участником клиринга в имущественный пул.

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Передано в имущественный пул GC Bonds , всего:	-	547 755
в том числе:		
ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	547 755
Выпущено КСУ	-	473 506
Передано в имущественный пул GC EXPANDED , всего:	404 830	-
в том числе:		
ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	404 830	-
Выпущено КСУ	342 494	-

Права собственности на активы, внесенные в имущественный пул, включая право на получение доходов, сохраняются за Банком.

По состоянию на 01 октября 2019 года и по состоянию на 01 января 2019 года Банком заключены следующие сделки с КСУ.

Клиринговые сертификаты участия	Ставка, %	30 сентября 2019 года	Ставка, %	31 декабря 2018 года
Передано по сделкам прямого РЕПО, в т.ч. ранее принятым по сделкам обратного РЕПО	1.35-7.5	2 732 666	7.02-7.25	750 000
<i>в т.ч. ранее принятым по сделкам обратного РЕПО</i>		2 732 666		404 000
Получено по сделкам обратного РЕПО	7.00-7.25	3 400 000	7.65-8	404 000

4.1.8 Текущий и отложенный налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием действующих ставок налогообложения.

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Требования по текущему налогу на прибыль	64 085	160 925
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(21 630)
Итого текущий налог на прибыль	64 085	139 295

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства отражены с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражены с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, установленных в Российской Федерации на дату расчета.

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенный налоговый актив	-	98 382
Отложенное налоговое обязательство	(98 012)	(13 118)
Итого отложенный налог	(98 012)	85 264

4.1.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Для оценки основных средств (в том числе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности) Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01 января 2017 года, Банк применяет Классификацию с учетом изменений внесенных Постановлением Правительства Российской Федерации от 07 июля 2016 года № 640.

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

	Здания, земля и сооружения	Объекты основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2017 года	1 885 647	10 989	391 855	25 090	6 003	2 319 584
Приобретение	-	-	27 172	20 208	46 987	94 367
Выбытие	(12)	-	(15 254)	(214)	(1 008)	(16 488)
Списание	-	-	-	-	(46 384)	(46 384)
Увеличение стоимости ОС (дооборудование, модернизация, переоценка и т.п.)	-	-	5 025	-	-	5 025
Восстановление ранее признанного обесценения	1 494	-	-	-	-	1 494
Уменьшение стоимости	(331 845)	-	-	-	-	(331 845)
31 декабря 2018 года	1 555 284	10 989	408 798	45 084	5 598	2 025 753
Приобретение	-	-	12 102	2 557	26 381	41 040
Выбытие	(1 496)	-	(4 094)	-	(6)	(5 596)
Списание	-	-	-	-	(27 581)	(27 581)
Увеличение стоимости ОС (дооборудование, модернизация, переоценка и т.п.)	-	-	1 729	-	-	1 729
30 сентябрь 2019 года	1 553 788	10 989	418 535	47 641	4 392	2 035 345
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2017 года	226 377	-	280 674	10 125	-	517 176
Амортизационные отчисления	23 726	-	45 854	5 559	-	75 139
Списано при выбытии	(12)	-	(14 590)	(32)	-	(14 634)
31 декабря 2018 года	250 091	-	311 938	15 652	-	577 681
Амортизационные отчисления	17 186	-	30 374	5 645	-	53 205
Списано при выбытии	(242)	-	(3 816)	-	-	(4 058)
30 сентябрь 2019 года	267 035	-	338 496	21 297	-	626 828
Остаточная балансовая стоимость						
Резерв под обесценение 31 декабря 2018 года	-	(10 250)	-	-	-	(10 250)
За 31 декабря 2018 года	1 305 193	739	96 860	29 432	5 598	1 437 822
Резерв под обесценение 30 сентября 2019 года	-	(10 250)	-	-	-	(10 250)
За 30 сентябрь 2019 года	1 286 753	739	80 039	26 344	4 392	1 398 267

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не имеются. Затраты на сооружения (строительство) объектов основных средств не осуществлялись в соответствующих отчетных периодах.

Доход от выбытия объектов основных средств по состоянию на 01 октября 2019 года составил 254 тыс. руб., по состоянию на 01 октября 2018 года составил 1 381 тыс. руб.

Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости. По состоянию на 01 января 2019 года была проведена проверка на обесценение объектов основных средств из категории «здания». Согласно отчета об определении рыночной стоимости недвижимого имущества:

- восстановлена стоимость ранее признанного обесценения на счет 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в размере 1 494 тыс. руб.;
- отнесен на расходы отчетного года убыток от обесценения в размере (331 845) тыс. руб.

4.1.10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

31 декабря 2018 года

Признание

Выбытие

в т.ч. приобретенных в отчетном периоде

Обесценение

30 сентября 2019 года

Стоимость долгосрочных активов	
	426 758
	54 501
	(310 848)
	(5 105)
	(10 433)
	159 978
Балансовая стоимость	
	(128 738)
	298 020
	(25 872)
	134 106

Резерв под обесценение 31 декабря 2018 года

На 31 декабря 2018 года

Резерв под обесценение 30 сентября 2019 года

На 30 сентября 2019 года

Расход от выбытия долгосрочных активов по состоянию на 01 октября 2019 года составил (108 746) тыс. руб., по состоянию на 01 октября 2018 года составил (3 189) тыс.

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

Долгосрочные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. По состоянию на 01 января 2019 года была проведена проверка на обесценение по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Согласно отчета об определении рыночной стоимости убытки от обесценения были отнесены на расходы в размере (128 736) тыс. руб.

4.1.11 Прочие активы

Прочие активы представлены в разрезе видов активов – финансовые и нефинансовые.

В целях группировки по видам активов, под нефинансовыми активами Банк понимает активы, которые возникли в результате операций, связанных с обеспечением деятельности Банка.

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочее участие	320 654	320 654
Расчеты по брокерским операциям с фьючерсами и опционами на Чикагской бирже	152 652	16 203
Незавершенные расчеты с банками-корреспондентами	63 706	4 000
Задолженность по прочим операциям	19 885	22 733
Положительная переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов	11 794	-
Резерв под обесценение	(71 657)	(72 363)
Итого прочие финансовые активы	497 034	291 227
Требования по возврату денежных средств, заблокированных на счетах клиентов в других банках	456 989	456 991
Расчеты с поставщиками	57 502	32 233
Авансы работникам	37 851	34 379
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	9 020	3 454
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 836	3 200
Резерв под обесценение	(506 435)	(503 266)
Итого прочие нефинансовые активы	56 763	26 991
Итого прочие активы	553 797	318 218

Прочие активы в разрезе сроков до погашения:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочее участие	320 654	320 654
Финансовые активы со сроком погашения до 1 года	232 834	29 670
Просроченные требования	15 203	13 266
Резерв под обесценение	(71 657)	(72 363)
Итого прочие финансовые активы	497 034	291 227

Нефинансовые активы со сроком погашения до 1 года	506 613	479 804
Просроченные нефинансовые активы	47 565	45 380
Нефинансовые активы со сроком погашения свыше 1 года	9 020	5 073
Резерв под обесценение	(506 435)	(503 266)
Итого прочие нефинансовые активы	56 763	26 991
Итого прочие активы	553 797	318 218

В статью нефинансовые активы со сроком погашения до 1 года, в том числе включены заблокированные денежные средства на счетах клиентов других банков в сумме 457 млн. руб., под которые создан резерв в размере 100%.

К нефинансовым активам со сроком погашения свыше 1 года относятся средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) по состоянию 01 октября 2019 года представлена следующим образом.

	Номинальная сумма	Переоценка требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов	
		Положительная	Отрицательная
Контракты с иностранной валютой, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П	70 834 800	163 390	(155 199)
Контракты с драгоценными металлами, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П	2 208 131	6 933	(3 330)
Итого переоценка требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов		170 323	(158 529)
Итого требование/обязательство, возникшее в результате переоценки требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов		11 794	-

По состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года прочее участие представлено следующим образом:

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Объем вложений	Доля собственности %	Объем вложений	Доля собственности %
ООО "Бластер+"	316 570	8.34	316 570	8.34
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	4 084	0.01	4 084	0.02
Итого прочее участие	320 654		320 654	
Резерв под обесценение	(55 811)		(55 811)	
Итого прочее участие	264 843		264 843	

4.1.12 Средства кредитных организаций

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	6 329 624	3 117 326
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций и зарубежных банков	3 405 000	3 730 004
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	2 550 068	5 461 969
Прочие обязательства	27 551	93 336
Обязательства по уплате процентов	386	2 241
Итого средства кредитных организаций	12 312 629	12 404 876

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО по состоянию на 01 октября 2019 года и по состоянию на 01 января 2019 года составили:

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Банка России	2 921 756	3 013 890	-	-
Клиринговый сертификат участия, в т.ч. справедливая стоимость бумаг полученных и переданных по сделкам РЕПО	2 732 639	2 732 666	750 000	750 000
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	422 389	407 073	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	248 952	269 548	2 367 326	2 536 015
Еврооблигации российских организаций	3 888	4 890	-	-
Итого средства кредитных организаций	6 329 624	6 428 067	3 117 326	3 286 015

Сделки прямого РЕПО с данными контрагентами заключены с установленной ставкой в интервале 1,35 – 7,5% в рублях и 1,35 – 6,25% в валюте на 01 октября 2019 года, в интервале 6,8 – 7,89% в рублях и 1,6 – 6,75% в валюте на 01 января 2019 года.

Неисполненные в срок Банком обязательства по состоянию на 01 октября 2019 года отсутствуют.

4.1.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства физических лиц	45 078 481	41 783 607
Средства юридических лиц	9 923 571	18 854 535
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	4 000 000	3 000 000
Субординированный заем	3 430 650	3 511 530
Средства в расчетах	732 702	697 427
Обязательство по уплате процентов физическим лицам	680 991	665 269
Расчеты по отдельным операциям	581 411	568 221
Средства индивидуальных предпринимателей	252 724	288 177
Обязательство по уплате процентов юридическим лицам	112 692	120 227
Расчеты по брокерским операциям	27 890	40 242
Итого средства клиентов	64 821 112	69 529 235

По состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	4 000 000	4 240 862	3 000 000	3 190 926
Итого	4 000 000	4 240 862	3 000 000	3 190 926

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Деятельность финансовая и страховая	4 549 060	5 951 520
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	4 148 244	4 434 206
Государственный сектор	4 034 576	3 026 626
Обрабатывающие производства	2 530 941	9 784 258
Строительство	871 973	761 946
Транспортировка и хранение	683 413	191 469
Деятельность профессиональная, научная и техническая	576 448	490 443
Деятельность в области информации и связи	312 493	346 090
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	305 244	37 094
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	235 690	164 807
Предоставление прочих видов услуг	217 752	156 541
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	210 925	83 910
Добыча полезных ископаемых	22 855	1 198 238
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	9 596	43 404
Итого по видам экономической деятельности	18 709 207	26 670 552
Физическое лицо*	46 111 905	42 858 683
Итого средства клиентов	64 821 112	69 529 235

*В указанную статью, в том числе включены брокерские операции с физическими лицами, средства в расчетах, а также операции с аккредитивами на общую сумму 352 433 тыс. руб. на 01 октября 2019 года и на общую сумму 409 807 тыс. руб. на 01 января 2019 года.

4.1.14 Выпущенные долговые обязательства

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Выпущенные векселя	2 697 828	1 114 248
Выпущенные облигации	603 217	2 703 217
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	2 504	62 153
Итого выпущенные долговые обязательства	3 303 549	3 879 618

Выпущенные векселя представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Расчетные	1 957 931	689 378
Дисконтные	739 897	424 870
Итого выпущенные векселя	2 697 828	1 114 248

По состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года выпущенные облигации представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Промежуточная ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты	Итого	Сумма просроченной задолженности
30 сентября 2019 года							
Облигации:							
4B020202440B серия БО-02	28.05.2015	21.05.2020	7.5	3 217	86	3 303	-
4B020302440B серия БО-03	10.09.2018	04.09.2023	7	600 000	2 418	602 418	-
Итого выпущенные долговые обязательства				603 217	2 504	605 721	-
31 декабря 2018 года							
Облигации:							
4B020202440B серия БО-02	28.05.2015	21.05.2020	8.5	3 217	26	3 243	-
4B020302440B серия БО-03	10.09.2018	04.09.2023	7.5	2 700 000	62 127	2 762 127	-
Итого выпущенные долговые обязательства				2 703 217	62 153	2 765 370	-

Данные облигации были выпущены на следующих условиях:

Выпуск 4B020202440B серия БО-02 облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-02 в количестве 2 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая, со сроком погашения в 1820 день, с даты начала размещения облигации, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию владельца в дату оферты. Ближайшая дата оферты 25.11.2019 года.

Выпуск 4B020302440B серия БО-03 облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-03 в количестве 3 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая, со сроком погашения в 1820 день, с даты начала размещения облигации, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию владельца в дату оферты. Ближайшая дата оферты 12.03.2019 года.

По состоянию на 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года по выпущенным долговым обязательствам отсутствует просроченная и реструктурированная задолженность.

4.1.15 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Расчеты по выданным банковским гарантиям	147 221	-
Прочая кредиторская задолженность	86 969	106 751
Отрицательная переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов	-	2 163
Итого прочие финансовые обязательства	234 190	108 914
Задолженность по долгосрочным вознаграждениям работникам	159 120	250 069
Резервы по обязательствам некредитного характера	96 182	1 784
Задолженность по расчетам с персоналом	90 819	85 197
Расходы по налогам и сборам (кроме текущего налога на прибыль)	82 968	79 386
Расчеты с прочими кредиторами	3 046	75
Расчеты с поставщиками	1 767	88 571
Итого прочие нефинансовые обязательства	433 902	505 082
Итого прочие обязательства	668 092	613 996

В статью финансовые обязательства включена отрицательная переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов (кроме ценных бумаг) по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В отчетном периоде произведена выплата долгосрочных вознаграждений работникам по итогам 2015 года в размере 78 462 тыс. руб.

Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) по состоянию 01 января 2019 года представлена следующим образом.

	Номинальная сумма	Переоценка требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов	
		Положительная	Отрицательная
Контракты с иностранной валютой, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П	38 622 490	29 270	(32 851)
Контракты с драгоценными металлами, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П	1 946 312	2 711	(1 293)
Итого переоценка требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов		31 981	(34 144)
Итого требование/обязательство, возникшее в результате переоценки требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов		-	(2 163)

Резерв по обязательствам некредитного характера в Банке сформирован в связи с имеющимися исками имущественного характера. Начисление резервов на счетах бухгалтерского учета производится, в случае если Банком определена высокая или очень высокая степень вероятности (более 50%) наступления события (событий), влекущего за собой уменьшение экономических выгод Банка и величина этих элементов может быть обоснованно оценена. Размер формируемого резерва определяется при вынесении профессионального суждения. По состоянию на 01 октября 2019 года и по состоянию на 01 января 2019 года резервы по обязательствам некредитного характера представлены в таблице.

Суть спора	30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 года	
	Вероятность взыскания, %	Размер взыскиваемых денежных средств, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Размер взыскиваемых денежных средств, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Взыскание денежной суммы по банковским гарантиям	90%	83 459	83 459	584	584
Взыскание судебных расходов	100%	51	51	262	262
Взыскание процентов за пользование денежными средствами	90%	10 850	10 850	-	-
Взыскание денежных средств за присоединение к договору страхования, неустойки, процентов за пользование денежными средствами, штрафа, морального вреда, услуг представителя	всего, в т.ч.	1 410	1 228	752	679
	80%	11	10	156	125
	90%	-	-	144	144
	100%	1 399	1 218	452	410
Взыскание страховой премии по договору коллективного страхования	всего, в т.ч.	585	585	-	-
	90%	537	537	-	-
	100%	48	48	-	-
Об обязанности Банка оформить договор банковского вклада на условиях, действовавших в банке на определенную дату	90%	2	2	-	-
Взыскание суммы неосновательного обогащения	70%	-	-	259	259
О признании обязательств по кредитному договору исполненными, взыскание морального вреда	80%	9	7	-	-
Итого резерв по обязательствам некредитного характера			96 182		1 784

В отчетном периоде резерв некредитного характера на сумму 2 176 тыс. руб. признан юридическим обязательством и перенесен на счет по учету кредиторской задолженности. В предыдущем отчетном периоде объем таких обязательств составил 31 042 тыс. руб.

4.1.16 Информация об операционной аренде

Банк арендует основные средства по договорам операционной аренды. Стоимость арендованных основных средств составляет по состоянию на 01 октября 2019 года - 194 954 тыс. руб., на 01 января 2019 года - 196 647 тыс. руб. Будущие минимальные арендные платежи по договорам аренды основных средств представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
До одного года	61 694	64 412
От года до пяти лет	108 942	76 068
Свыше пяти лет	23 350	6 641
Итого обязательств по операционной аренде	193 986	147 121

Арендные платежи по договорам операционной аренды рассчитаны исходя из окончания сроков договоров аренды. По договорам аренды не имеющих в условиях договора установленных сроков окончания, сделано допущение о предстоящих арендных платежах в периоде один год.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов по каждому виду активов

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим финансовым инструментам представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предоставленные клиентам	Вложения в ценные бумаги (доли)	Итого
год, закончившийся 31 декабря 2017 года	134 872	4 253 532	9	4 388 413
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(134 717)	(54 490)	55 803	(133 404)
Списание активов		(213 922)	-	(213 922)
30 сентября 2018 года	155	3 985 120	55 812	4 041 087
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	18	(269 602)	7	(269 577)
Списание активов		(48 463)	-	(48 463)
год, закончившийся 31 декабря 2018 года	173	3 667 055	55 819	3 723 047
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(137)	533 759	(8)	533 614
Списание активов		(215 168)	-	(215 168)
30 сентября 2019 года	36	3 985 646	55 811	4 041 493

	Прочие Активы	Прочие условные обязательства кредитного характера	Прочие условные обязательства некредитного характера	Итого
год, закончившийся 31 декабря 2017 года	711 354	439 506	183	1 151 043
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(147 772)	92 786	32 169	(22 817)
Списание активов	(39 423)			(39 423)
Признание кредиторской задолженности			(280)	(280)
30 сентября 2018 года	524 159	532 292	32 072	1 088 523
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	147 438	43 884	474	191 796
Списание активов	(12 791)			(12 791)
Признание кредиторской задолженности			(30 762)	(30 762)
год, закончившийся 31 декабря 2018 года	658 806	576 176	1 784	1 236 766
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(98 973)	403 577	96 574	401 178
Списание активов	(1 430)			(1 430)
Признание кредиторской задолженности			(2 176)	(2 176)
30 сентября 2019 года	558 403	979 753	96 182	1 634 338

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов представлена следующим образом.

	Средства в банках на корреспондент ских счетах	Ссуды, предоставленн ые клиентам с учетом наращенных процентов	Вложения в ценные бумаги (доли)	Итого
Резерв на возможные потери по состоянию на 30 сентября 2019 года	36	3 985 646	55 811	4 041 493
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(113 099)	-	(113 099)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2019	36	3 872 547	55 811	3 928 394
	Прочие Активы	Прочие условные обязательства кредитного характера	Прочие условные обязательства некредитного характера	Итого
Резерв на возможные потери по состоянию на 30 сентября 2019 года	558 403	979 753	96 182	1 634 338
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(10 615)	-	(10 615)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2019	558 403	969 138	96 182	1 623 723

В отчетном периоде за счет резерва списана просроченная задолженность, которая соответствует требованиям о признании ее безнадежной, согласно действующего законодательства РФ, в том числе Гражданского Кодекса РФ и Налогового Кодекса РФ, нормативных актов Банка России, в том числе Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, внутрибанковских документов, в том числе Положения по РВПС.

4.2.2 Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	1 570 833	(729 708)
Чистые доходы/(расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами и от переоценки долговых ценных бумаг	394 343	(741 781)
Итого чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 965 176	(1 471 489)

4.2.3 Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированными из капитала в состав прибыли или убытка за период	159 009	4 492
Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(7 754)	(1 549)
Итого чистые доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	151 255	2 943

4.2.4 Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	283 504	(178 024)
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	(1 641 966)	1 231 397
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(1 358 462)	1 053 373

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Чистые доходы/(расходы) от переоценки драгоценных металлов	66 147	(14 647)
Чистые доходы/(расходы) от операций с драгоценными металлами	1 739	62 742
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	67 886	48 095

4.2.5 Информация о комиссионных доходах/расходах

Информация о чистых комиссионных доходах представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	552 381	461 627
От расчетного и кассового обслуживания	140 599	105 835
От осуществления переводов денежных средств	93 276	82 778
От открытия и ведения банковских счетов	62 934	56 595
От операций с валютными ценностями	12 575	6 956
От других операций	(16 515)	51 667
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, в т.ч. комиссии ММВБ и РТС	(90 699)	(73 423)
Итого чистые комиссионные доходы/(расходы)	754 551	692 035

4.2.6 Информация о чистых операционных доходах/расходах

Информация о чистых операционных доходах представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Доходы (расходы) от операций с полученными кредитами, с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	29 690	22 077
Другие операционные доходы (расходы)	(108 717)	19 151
Доходы (расходы) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	(209 823)	(309 580)
Расходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка	(2 018 881)	(2 138 085)
Итого чистые прочие операционные расходы	(2 307 731)	(2 406 437)

Информация об операционных расходах, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка по состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 октября 2018 года представлена в следующей таблице:

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Расходы на содержание персонала, всего, в том числе:	(1 419 288)	(1 294 954)
расходы на подготовку и переподготовку кадров, перемещение персонала	(3 549)	(1 752)
долгосрочные вознаграждения работникам	12 486	-
Организационные и управленческие расходы	(517 949)	(479 880)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, всего, в том числе:	(86 980)	(359 984)
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(53 205)	(56 752)
расходы от обесценения основных средств	-	(268 758)
доход от выбытия основных средств	254	1 381
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	5 336	(3 267)
Итого расходов, связанных с операциями по обеспечению деятельности Банка	(2 018 881)	(2 138 085)

4.2.7 Информация о вознаграждении работникам

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Списочная численность, всего (чел.)	1 133	1 058
Расходы на оплату труда, включая компенсационные, стимулирующие и иные выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода, всего (тыс. руб.)	1 151 083	1 042 863
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам (тыс. руб.)	277 142	250 339
Итого, том числе:	1 428 225	1 293 202
Списочная численность управленческого персонала (чел.)	8	8
Расходы на оплату труда управленческого персонала (тыс. руб.)	216 065	186 870
в т.ч. краткосрочные вознаграждения (резерв по отпускам)	(6 208)	(1 447)
Страховые взносы, начисленные с выплат управленческому персоналу (тыс. руб.)	43 822	29 761
в т.ч. с краткосрочных вознаграждений (резерв по отпускам)	(950)	(221)
Расходы на оплату труда управленческого персонала от общей суммы выплат (в %)	18.8	17.9

Под управленческим персоналом понимаются члены исполнительных органов (Правление Банка), а также лица, являющиеся таковыми в течение отчетного периода, и главный бухгалтер.

4.2.8 Информация о (возмещении)/расходах по налогам

Информация о расходах по налогам представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Текущий налог на прибыль	295 055	262 795
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	98 382	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (кроме налога на прибыль)	60 743	62 745
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(118 136)
Итого расход по налогам	454 180	207 404

4.2.9 Информация о прочем совокупном доходе

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 763 700	644 409
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 045	221
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 978 034)	(677 726)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(162 054)	(4 713)
Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке	(583)	(15)
Налог на прибыль, относящийся к переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(84 894)	3 172
Итого прочий совокупный доход	541 180	(34 652)

4.3 Сопроводительная информация к отчету ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Единственным акционером Банка является АО «ОМК-Сервис», который владеет 100% уставного капитала Банка. Уставной капитал Банка сформирован в сумме 1 140 000 тыс. руб. и разделен на обыкновенные именные акции в количестве 1 129 100 штук номинальной стоимостью 1 тыс. руб. и привилегированные именные акции в количестве 109 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая с фиксированным дивидендом 75% годовых, которые не являются конвертируемыми.

По состоянию на 01 октября 2019 года источники капитала Банка составили 10 850 831 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – 9 354 858 тыс. руб.) и увеличились за отчетный период на 1 495 973 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 962 380 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- увеличения прочего совокупного дохода в части переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 541 768 тыс. руб.;
- уменьшения нераспределенной прибыли на сумму 8 175 тыс. руб. за счет выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

По состоянию на 01 октября 2018 года источники капитала Банка составили 9 445 420 тыс. руб. (на 01 января 2018 года – 8 714 616 тыс. руб.) и увеличились за отчетный период на 730 804 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 773 616 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- уменьшения прочего совокупного дохода в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на сумму 34 637 тыс. руб.
- уменьшения нераспределенной прибыли на сумму 8 175 тыс. руб. за счет выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

4.4 Сопроводительная информация к отчету О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В целях составления отчета о движении денежных средств, из состава денежных средств и их эквивалентов исключены обязательные резервы, непредназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Наименования статей формы 0409806	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409806), в том числе:	8 977 163	10 519 462
Денежные средства	951 563	969 274
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 805 022	2 337 679
Средства в кредитных организациях	3 220 578	7 212 509
Величина, корректирующая денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	(531 719)	(672 976)
Обязательные резервы	(531 653)	(672 919)
Активы, по которым существует риск потерь	(66)	(57)
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409814):	8 445 444	9 846 486

В представленных денежных средствах и их эквивалентах отсутствуют средства недоступные для использования.

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон, движение денежных средств контролируется Управлением казначейства и другими уполномоченными органами.

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк:

- не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;
- не имеет ограничений по использованию неиспользованных кредитных средств;
- не имеет денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

5.1 Политика управления рисками

Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильности и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

В Банке создана и функционирует система управления рисками, разработанная на основе рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и мировой практики, обеспечивающая выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми Банком рисками в целях их разумного ограничения.

Советом Директоров принята Стратегия управления рисками и капиталом ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Основными целями Стратегии являются, создание эффективной интегрированной системы управления банковскими рисками как составной части управления Банком. Интегрированная система управления рисками обеспечивает устойчивое развитие Банка в рамках реализации стратегии развития, способствует принятию адекватных управленческих решений с минимальной вероятностью возникновения финансовых потерь, повышению эффективности управления капиталом, увеличению рыночной стоимости Банка, обеспечивает и защищает интересы вкладчиков, клиентов и акционеров.

Интегрированная система управления риском создана для решения следующих основных задач:

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

Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремиться достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе.

Основным критерием эффективности системы управления рисками является отсутствие необходимости получения Банком поддержки государства или акционеров в условиях финансово-экономического кризиса.

Банк осуществляет выявление рисков, присущих его деятельности, на основании «Методики выявления и определения значимости рисков ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Согласно данной Методике, Банком проводится в установленном порядке выявление рисков, которым подвержена или может быть подвержена деятельность Банка, в том числе определение наиболее значимых рисков.

При выявлении рисков Банк выделяет три уровня риска по степени существенности. Первый уровень - наиболее значимые риски. Факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности Банка и требуют индивидуальной детализированной оценки и выстраивания специальных процедур управления рисками. Второй уровень – прочие значимые. Факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности Банка и могут быть оценены экспертно, управление факторами риска осуществляется в рамках стандартных общепанковских процессов. Третий уровень - незначимые риски. Факторы риска несут минимальную угрозу финансовой стабильности Банка и могут быть оценены экспертно, отдельные процедуры не требуются.

Методология выявления значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- частоту возникновения данного вида риска;
- материальность потерь от данного вида риска.

Наиболее существенными рисками для банка являются следующие: кредитный риск, включая риск контрагента, риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, операционный риск.

Риски, связанные с основными банковскими операциями, проводимыми Банком, распределяются по направлениям деятельности.

- Операции кредитования юридических и физических лиц, операции факторинга - кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, репутационный риск, правовой риск, страновой риск.
- Операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в рублях и валюте - операционный риск, риск потери репутации, правовой риск.
- Депозитные операции, операции с векселями банка - риск ликвидности, процентный риск, операционный риск, репутационный риск, правовой риск.
- Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами - рыночный риск, фондовый риск, валютный риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери репутации, правовой риск, страновой риск.
- Операции на рынке МБК, операции с валютой (кассовые и срочные конверсионные сделки, форвардные сделки и т.п.) - кредитный риск контрагента, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери репутации, правовой риск, страновой риск.
- Операции по брокерскому и депозитарному обслуживанию - операционный риск, правовой риск, кредитный риск, риск ликвидности, фондовый риск.
- Валютно-обменные операции - валютный риск, операционный риск.
- Операции по обслуживанию пластиковых карт - операционный риск, кредитный риск, правовой риск.

5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Вся организационная структура и корпоративное управление в Банке строится на основе соответствия задачам управления рисками.

Внутренний контроль за рисками Банка осуществляется на постоянной основе Советом директоров, Правлением Банка, сотрудниками банка. Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

- принятие рисков (1-я линия защиты) - бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций (сделок), внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов Банка, в том числе в части управления рисками;
- управление рисками (2-я линия защиты) - функциональные подразделения рисков и финансов разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
- аудит (3-я линия защиты) - функция внутреннего и внешнего аудита - проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Совет Директоров Банка утверждает систему и основные принципы по управлению банковскими рисками; оценивает эффективность управления рисками; осуществляет контроль за деятельностью Правления банка по управлению рисками.

Правление Банка осуществляет деятельность по реализации политики Банка по управлению рисками, в том числе принимает решения о предоставлении и условиях предоставления конкретных кредитов, кредитных линий и других форм кредитования заемщикам – юридическим лицам; устанавливает лимиты на активные операции по видам банковских операций, финансовых инструментов; утверждает размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям банка.

В банке создана Служба управления рисками, которая отвечает за координацию и централизацию управления рисками. В рамках возложенных на подразделение функций осуществляется:

- анализ и оценка рисков на консолидированной основе по Банку в целом по всей совокупности рисков на основе информации, предоставленной структурными подразделениями Банка, ответственными за управление рисками;
- координация взаимодействия структурных подразделений Банка по вопросам управления рисками;
- разработка внутренней нормативной базы, включающей положения и инструкции, порядки по управлению рисками;
- разработка предложений по составу и значениям целевых показателей аппетита к риску;
- ведение баз данных о понесенных убытках вследствие реализации рисков;
- формирование комплексной системы отчетности по рискам и подготовка указанной отчетности для Совета директоров Банка и органов управления Банка в объеме необходимом для принятия решений.

Система внутреннего контроля Банка состоит из надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня/направления деятельности Банка. Контроль включает в себя проверки, системы голосований и делегирования прав, надлежащий контроль за различными подразделениями, проверку соблюдения лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений, систему сверки счетов и перекрестной проверки. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка требованиям действующего законодательства РФ, принимает участие в разработке и согласовании всех внутренних документов Банка и осуществляет контроль их соблюдения в целях исключения комплаенс-риска и применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок всеми участвующими в них подразделениями Банка, а также Руководством Банка.

5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В Банке создана комплексная система управления банковскими рисками. Эта система действует на всех уровнях корпоративного управления и дает общее и всеобъемлющее представление о совокупном уровне рисков, которые несет банк.

Для ограничения подверженности Банка рискам разработана концепция аппетита к риску (АкР). Банк определяет систему показателей, характеризующих уровень риска, который Банк способен нести при обеспечении целевой доходности.

Максимальным уровнем риска считается такой уровень риска Банка, при котором выполняются установленные внутренними нормативными документами Банка нормативы и регуляторные требования и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

АкР является интегрированным инструментом принятия бизнес-решений в рамках процессов бизнес-планирования и осуществления операционной деятельности Банка.

АкР Банка содержит ограничения на все наиболее существенные риски, выявленные при выявлении и оценке существенности рисков.

АкР Банка разрабатывается на основе стратегии и бюджета Банка с учётом экспертного суждения членов Правления Банка о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учётом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

АкР Банка не включает целевые показатели по уровню административных и управленческих расходов, которые устанавливаются при бизнес-планировании.

АкР представляет собой систему качественных и количественных показателей

Основная цель системы управления капиталом - поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения:

- выполнения стратегических задач Банка;
- выполнения требований регулятора к показателям достаточности капитала Банка;
- соблюдение ограничений на уровень принимаемых Банком рисков;

- максимизации прибыли.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью корпоративной культуры Банка. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Банк, в рамках реализации ВПОДК, осуществляет контроль за принятыми рисками через определение следующих категорий в управлении капиталом:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановая структура капитала;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала ежегодно фиксируется в ходе бюджетного процесса и утверждения планов на год, а также при разработке и утверждении стратегии развития на пять лет.

Плановая структура капитала представляет собой соотношение между компонентами регулятивного капитала - базового капитала, основного капитала и величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №646-П. Плановые доли базового и основного капитала в общей величине собственных средств (капитала) определяются исходя из утвержденных Советом директоров Банка внутренних показателей предельно допустимых значений для обязательных нормативов достаточности капитала. Целевая структура рисков утверждаются Советом директоров Банка.

ВПОДК включает в себя следующие элементы системы управления рисками и капиталом:

- методы и процедуры выявления и оценки значимых для Банка видов рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по значимым для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля;
- контроль со стороны Совета директоров Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления капиталом, соответствие данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности, а также последовательности их применения.

Текущая потребность в капитале определяется на базе агрегированной оценки неожиданных (непредвиденных) потерь от реализации всех видов значимых рисков. Методика данной агрегированной оценки разрабатывается Службой управления рисками Банка пропорционально характеру и масштабу деятельности Банка на основе базового подхода. Для этих целей выявляются риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке - кредитный, рыночный, операционный), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (буфера).

5.4. Политика в области снижения рисков

К комплексу мер, которые Банк применяет для контроля и управления рисками относятся:

1. система создания резервов на возможные потери;
2. залоги, гарантии и поручительства, страхование залогов, оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
3. система установления риск-аппетитов и лимитов;
4. автоматизация ведения операционного дня и оформления сделок, ведение баз данных по сделкам, программный контроль лимитов на финансовом рынке;
5. наличие системы управленческого учета, разработка и утверждение бюджетов на регулярной основе;
6. отражение в разрабатываемых внутренних документах и инструкциях оценки соответствующих рисков и мер контроля над ними;
7. наличие разработанных мер на случай возникновения в банке чрезвычайных ситуаций;
8. наличие плана восстановления финансовой устойчивости;
9. высокие требования при подборе специалистов, создание условий для стабильной работы всего персонала.

Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособностью контрагента сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами, что приводит к возникновению у Банка финансовых убытков. Целью управления кредитными рисками является обеспечение устойчивой деятельности Банка, защита активов и получение положительного финансового результата. Контроль над уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

Управление кредитными рисками обеспечивается наличием внутренних банковских процедур, регламентирующих принятие управленческих решений по следующим направлениям:

- соблюдения кредитной политики по вопросам классификации ссуд и формирования резервов;
- соответствия положений внутренних документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- использования различных механизмов снижения кредитного риска при проведении операций, несущих кредитный риск (страхования, лимитирования, резервирования, обеспечения исполнения обязательств и т.д.);
- осуществления аналитической работы по мониторингу уровня принятого кредитного риска и контроля используемых процедур по его оценке и ограничению;
- диверсификация ссудного портфеля;
- обеспечение возвратности кредитов (залог, поручительства, гарантии, цессии, страхование).

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях кредитного процесса: с момента подачи клиентской заявки до этапа взыскания долга.

Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов на контрагентов и эмитентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания адекватных резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения.

В целях усиления контроля над кредитным риском в корпоративной структуре Банка сформированы отделы для анализа и подготовки информации в зависимости от вида кредитного продукта. Оценка залога осуществляется специально выделенным подразделением, с использованием информации сторонних организаций, выбранных Банком. Мониторинг кредитных рисков проводится на постоянной основе и включает в себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков и контрагентов, соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов-заемщиков, мониторинг залогов (наличие, хранение и т.п.).

Оценка кредитного риска Банка в целом осуществляется на основании следующих текущих и прогнозных показателей: уровня реализованных кредитных рисков - размер реализованных кредитных рисков по отношению к совокупным активам Банка, уровня резервов на возможные потери по ссудам, величины ожидаемых и непредвиденных потерь.

Управление кредитным риском контрагента основано на управлении с учетом соблюдения всех установленных лимитов и ограничений на кредитный риск контрагента. При этом анализ кредитного риска контрагента осуществляется, как для нормальных условий ведения бизнеса, так и для кризисных условий по результатам стресс-тестирования.

Управление кредитным риском контрагента включает:

- определение текущего и потенциального кредитного риска по ПФИ с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);
- оценку величины кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации, присущего операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам;
- мониторинг кредитного риска контрагента по источникам риска. Для ограничения зависимости кредитного риска контрагента по источникам риска контрагента в Банке устанавливаются и контролируются лимиты и сигнальные значения соответствующих показателей;
- контроль за кредитным риском контрагента, который осуществляется путем установления ограничений в разрезе контрагентов, инструментов привлечения / размещения, срочности привлечения / размещения.

Управление кредитным риском контрагента предусматривает:

- использование инструментов для минимизации кредитного риска контрагента;
- комплексный анализ эффективности операций с ПФИ, несущими кредитный риск;
- в целях управления кредитным риском контрагента в Банке устанавливаются ограничения на операции в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.

В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Банк использует, согласованную с ЦБ РФ, стандартную документацию о срочных сделках, которая позволяет использовать ликвидационный неттинг, а именно Банк использует практику подписания договоров ISDA/RISDA, подразумевающих наличие ликвидационного неттинга по сделкам, а также соглашений CSA, подразумевающих регулярное перечисление вариационной маржи при изменении справедливой стоимости приобретенного/проданного финансового инструмента, а также наличие первоначальной маржи, используемой как страховой суммы на случай негативного изменения курса с момента отказа контрагента внести дополнительное обеспечение по сделке (margin call) до соблюдения всех формальных процедур для досрочного закрытия контракта. Оценка риска в данном случае осуществляется с учетом тех механизмов минимизации рисков, которые заложены в форматы договоров ISDA/RISDA/CSA.

При выявлении наличия положительной корреляции между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента и в целях сокращения контрагентских рисков по внебиржевым сделкам с ПФИ, может быть установлен предельный уровень задолженности контрагента, при достижении которого наступает требование к контрагенту по доведению средств. В ряде случаев предусмотрено внесение контрагентом первоначального обеспечения при заключении сделки.

В целях контроля и снижения кредитного риска при проведении операций с ПФИ с клиентами вводятся следующие ограничения:

- лимит на сумму неисполненных обязательств (заключенных, но неисполненных сделок);
 - лимит на максимальный срок от даты заключения;
 - требования на первоначальное обеспечение (в % от суммы заключенной сделки);
 - лимит на размер отрицательной справедливой стоимости суммарно по всем сделкам с учетом обеспечения (после превышения возникает требование к клиенту о внесении дополнительного обеспечения).
- Все лимиты и ограничения устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в квартал.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитный риск по производным финансовым инструментам рассчитывается на основе Методики расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента согласно Приложению 8 к Инструкции Банка России от 28 сентября 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

5.5.1 Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

В Банке функционирует отдел контроля и анализа залогов, обеспечивающий формирования надежного залогового портфеля по размещенным средствам, используемого для снижения кредитного риска. Организация и ведение залоговой работы осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее ГК РФ), Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», а также действующим законодательством с учетом особенностей работы с конкретными видами движимого или недвижимого имущества.

Предметом залога может быть любое движимое или недвижимое имущество, вещи, имущественные права (требования), за исключением имущества, на которое не допускается обращение взыскания; требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, а также иных прав, уступка которых другому лицу запрещена действующим законом.

Для минимизации риска утраты полученного обеспечения Банк осуществляет:

- подготовку экспертного заключения о залоге. В ходе проведения переговоров с Заемщиком/Залогодателем формируется и изучается пакет документов, необходимых для определения достаточности залогового обеспечения с целью исполнения полного объема обязательств Заемщика по рассматриваемому к заключению кредитному договору.
- определение рыночной и залоговой стоимости имущества, установление дисконта.

Определение размера залоговой стоимости производится с учетом реальной рыночной (крупнооптовой, себестоимости производства, биржевой) стоимости рассматриваемого предмета залога. В этих целях запрашивается информация у организаций, занимающихся реализацией аналогичных товарно-материальных ценностей, сведения о цене приобретения и реализации подобного вида продукции. В случае необходимости, при определении залоговой стоимости объектов недвижимости производится привлечение

независимых экспертов. При определении залоговой стоимости имущества особое внимание обращается на качество, комплектность, физическое состояние и соответствие имеющихся маркировок установленным международным стандартам и ГОСТам.

- страхование предмета залога. Предмет залога подлежит обязательному страхованию на случаи утраты, хищений, противоправных действий третьих лиц, повреждений, пожаров и стихийных бедствий. Во внутренних документах установлено, что страховое возмещение должно покрывать залоговую стоимость, увеличенную на 10%.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и возможным изменением его текущей стоимости систематически проводятся проверки наличия залога в местах его хранения и местонахождения.

Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения, принятого по размещенным средствам, составляет по состоянию на 01 октября 2019 года 42 790 085 тыс. руб., а по состоянию на 01 января 2019 года 37 119 284 тыс. руб., из них первой и второй категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 605 594 тыс. руб. и 741 813 тыс. руб. соответственно. Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по состоянию на 01 октября 2019 года составляют 3 400 000 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2019 года составляют 404 000 тыс. руб.

5.5 Риск концентрации. Географическая концентрация

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

Управление риском концентрации Банка распространяется на управление величиной концентрации кредитного риска и привлеченных средств.

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

К показателям, характеризующим риск концентрации Банк относит:

- показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков;
- показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности;
- риск концентрации на вложения в ценные бумаги одного эмитента;
- риск концентрации на крупнейших вкладчиков.

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

Контроль риска концентрации проводится на основе лимитов концентрации кредитных рисков на одного заемщика/группу связанных заемщиков, установленных Инструкцией ЦБ РФ №180-И с целью обеспечения диверсификации кредитных рисков Банка и выполнения требований по достаточности капитала, включающие следующие виды:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими только российский риск. Риски зарубежных стран принимаются только в исключительных случаях в рамках лимитов, устанавливаемых Руководством Банка.

В целях представления информации по географической концентрации Банком определены следующие категории стран:

- страны СНГ - на основании списка стран, входящих в Содружество Независимых Государств;
- Группа Развитых Стран – на основании списка стран ОЭСР.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 01 октября 2019 года представлена в следующей таблице:

	Всего	Российская Федерация	СНГ	Группа Развитых стран	Другие страны	Корректи ровка
АКТИВЫ	93 132 422	88 009 117	6 501	5 266 291	9 179	(158 666)
Денежные средства	951 563	951 563	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	4 805 022	4 805 022	-	-	-	-
Обязательные резервы	531 653	531 653	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 220 578	1 236 324	1 690	1 975 263	7 301	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 134 762	6 736 080	-	2 398 682	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	56 798 555	56 122 739	4 811	671 005	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 643 324	12 643 324	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 428 363	3 428 363	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	64 085	64 085	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 398 267	1 398 267	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	134 106	134 106	-	-	-	-
Прочие активы	553 797	489 244	-	221 341	1 878	(158 666)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	82 281 591	82 295 410	9 861	93 668	41 318	(158 666)
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости	77 133 741	77 036 967	9 861	45 885	41 028	-
Средства кредитных организаций	12 312 629	12 275 075	2	37 552	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	64 821 112	64 761 892	9 859	8 333	41 028	-
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>45 331 205</i>	<i>45 277 714</i>	<i>9 763</i>	<i>7 329</i>	<i>36 399</i>	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 059	109 059	-	-	-	-
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 303 549	3 303 549	-	-	-	-
<i>оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>3 303 549</i>	<i>3 303 549</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	98 012	98 012	-	-	-	-
Прочие обязательства	668 092	778 685	-	47 783	290	(158 666)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	969 138	969 138	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	264 797 359	197 039 390	1 435 242	66 322 727	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	232 470 303	164 712 334	1 435 242	66 322 727	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	32 327 056	32 327 056	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-

Таблица составлена в соответствии с алгоритмами формирования статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Остатки по отдельным балансовым счетам, участвующие при формировании статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в свернутом виде, в графах таблицы показаны развернуто, с внесением корректировки, приводящей значения по строкам таблицы к данным по статьям 806 формы.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 01 января 2019 года представлена в следующей таблице:

	Всего	Российская Федерация	СНГ	Группа Развитых стран	Другие страны
АКТИВЫ	96 591 045	60 931 098	11 544	11 953 340	27 468
Денежные средства	969 274	969 274	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	2 337 679	2 337 679	-	-	-
Обязательные резервы	672 919	672 919	-	-	-
Средства в кредитных организациях	7 212 509	801 865	11 544	6 371 632	27 468
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 914 206	2 621 204	-	2 621 204	-
Чистая ссудная задолженность	51 977 738	49 232 971	-	2 748 970	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	875 016	681 302	-	193 714	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 991 256	1 991 256	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	160 925	160 925	-	-	-
Отложенный налоговый актив	98 382	98 382	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 437 822	1 437 822	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	298 020	298 020	-	-	-
Прочие активы	318 218	300 398	-	17 820	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	87 236 187	86 357 337	487 442	330 624	39 154
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	12 404 876	11 924 601	480 270	5	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 529 235	69 169 533	7 172	313 571	38 959
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>42 071 784</i>	<i>42 022 893</i>	<i>7 079</i>	<i>7 828</i>	<i>33 984</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 538	197 538	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	3 879 618	3 879 618	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	21 630	21 630	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	13 118	13 118	-	-	-
Прочие обязательства	613 996	596 753	-	17 048	195
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	576 176	576 176	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	138 651 432	112 088 952	915 057	25 647 423	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	115 387 696	88 825 216	915 057	25 647 423	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 263 736	23 263 736	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

5.6 Риск ликвидности

Риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Общие принципы управления ликвидностью:

- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне не угрожающем финансовой

устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

- организация системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции в рамках быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения критически значительного для Банка уровня ликвидности;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- поддержание максимально широкой и диверсифицированной инфраструктуры краткосрочных инструментов денежного рынка (необеспеченные МБК, валютные свопы, автоматические овердрафты по счетам, междилерское репо, репо с Банком России, Федеральным Казначейством, с НКЦ и т.д.);
- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств только при проведении соответствующих экономических расчетов.

Служба управления рисками контролирует выполнение установленных ограничений по показателям риска ликвидности, формирует отчеты о выполнении показателей, случаях реализации рисков и доносит до сведения Правления Банка и Совета директоров.

Казначейство для контроля риска ликвидности использует метод прогнозирования потоков денежных средств на основе информации, получаемой от подразделений о структуре и срочности активов и обязательств, ожидаемых плановых изменений в рамках бизнес-процесса. Основной задачей Казначейства является формирование оптимального объема краткосрочных ликвидных активов, для обеспечения необходимого уровня ликвидности банка.

Экономическое управление в целях проведения комплекса мероприятий (анализа, прогноза и выработки предложений) по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка:

- на постоянной основе проводит мониторинг изменений в структуре активов и пассивов Банка;
- ежеквартально анализирует фактическую динамику величины концентрации кредитного риска и привлеченных средств, динамики остатков на клиентских счетах,
- ежеквартально информирует Правление Банка о выполнении плановых показателей структуры активов и пассивов.

Правление Банка, являясь основным органом ответственным за обеспечение эффективного управления ликвидностью, утверждает перечень мер по поддержанию ликвидности, а также по возможному покрытию дефицита ликвидности: принимает решение по вопросам оптимизации структуры активов и пассивов Банка, корректировки расходов, приоритетности поддержания ликвидности и обеспечения доходности по операциям; утверждает предельные значения коэффициентов ликвидности, процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, лимиты на банковские операции, бюджет. Совет директоров на постоянной основе информируется об уровне риска ликвидности.

5.7 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок, курса обмена иностранных валют, стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулирующими органами, а также внутренними документами.

Рыночный риск включает в себя: фондовый риск, валютный риск, товарный риск и процентный риски.

Оценка рыночного риска для целей оценки достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

На основе утвержденных планов и соблюдения требований к капиталу в отношении рыночного риска Правление Банка устанавливает лимиты на компоненты рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П. Дополнительно для ограничения уровня фондового и процентного рисков устанавливаются следующие ограничения: лимиты на инвестиционную позицию; лимиты на вложение в акции и облигации одного эмитента; лимиты на обеспечение по сделкам РЕПО.

Внутренними методиками определены порядок расчета фондового и процентного риска для целей контроля и управления Банком за текущим и прогнозируемым уровнем рыночного риска.

При расчете фондового риска для портфеля акций Банком используются: показатель волатильности, характеризующий степень изменчивости цены финансового инструмента относительно его среднего значения за определенный период; коэффициент бета, характеризующий зависимость доходности инструмента от рыночного показателя (индикатора); показатель VAR (стоимость под риском), выраженная в денежных единицах статистическая оценка наибольшего ожидаемого убытка.

При расчете процентного риска по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю, Банком используются показатель VAR (стоимость под риском). С целью установления VaR-лимита на рыночный риск по портфелю долговых ценных бумаг Банк использует VaR, рассчитанный методом Монте-Карло при уровне доверия 95% на горизонте 30 календарных дней.

Процентный риск банковской книги (ПРБК) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Банк использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Банк несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д. Банк измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам. Для этого применяется метод гэп-анализа и данные официальной формы отчетности «Сведения о риске процентной ставки» (форма отчетности 0409127) с допущениями, принятыми при ее формировании.

В целях управления риском изменения процентных доходов/ расходов устанавливаются предельные или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.

Основные принципы управления ПРБК:

- проведение взвешенной процентной политики Банка, которая базируется на формировании процентных ставок по кредитам с учетом себестоимости пассивов и уровнем риска;
- использование возможности включения в заключаемые договоры условий пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения экономической ситуации и роста рыночных ставок;
- регулярный пересмотр процентных ставок по активным и пассивным операциям с учетом рыночной позиции банков-конкурентов;
- использование инструментов для минимизации ПРБК;
- комплексный анализ эффективности операций с активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- проведение стресс-тестов с целью определения предельно возможных ставок / сроков / объемов операций.

В целях реализации эффективного управления ПРБК применяются индикативные лимиты и пороги существенности на показатели ПРБК. В Банке на регулярной основе организован расчет и анализ динамики:

- балла оценки ПРБК, рассчитанного согласно Указанию ЦБ РФ №4336-У;
- изменения фактического значения ПРБК, значения которого рассчитываются в соответствии с Указанием ЦБ РФ №4336-У;
- показателя Аппетита к риску – отношение чувствительности чистого процентного дохода (ЧПД) к изменению процентной ставки к плановому ЧПД;
- показателя Аппетита к риску – отношение величины процентного риска к капиталу;
- коэффициента разрыва на платные активы и пассивы до года, рассчитанного методом гэп-анализа.

5.8 *Балансовый валютный риск*

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента, в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Распределение статей баланса по валютам по состоянию на 01 октября 2019 года:

Наименование статьи	Сумма всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты	Корректиро вка
АКТИВЫ						
Денежные средства	951 563	519 605	189 632	231 014	11 312	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч:	4 805 022	4 805 022	-	-	-	-
Обязательные резервы	531 653	531 653	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 220 578	59 741	723 876	1 142 564	1 294 397	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 134 762	6 151 046	2 296 692	489 981	197 043	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	56 798 555	56 060 524	660 766	30 514	46 751	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 643 324	8 155 836	4 431 003	56 485	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 428 363	1 539 025	331 080	1 558 258	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	64 085	64 085	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 398 267	1 398 267	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	134 106	134 106	-	-	-	-
Прочие активы	553 797	379 827	276 100	48 713	7 823	(158 666)
Всего активов	93 132 422	79 267 084	8 909 149	3 557 529	1 557 326	(158 666)
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	12 312 629	9 629 764	2 032 385	528 335	122 145	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	64 821 112	53 045 911	8 797 467	2 947 237	30 497	-
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	45 331 205	36 268 506	6 932 246	2 111 376	19 077	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 059	-	74 403	31 607	3 049	-
Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 303 549	3 074 890	217 552	11 107	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	3 303 549	3 074 890	217 552	11 107	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	98 012	98 012	-	-	-	-
Прочие обязательства	668 092	652 790	136 836	19 558	17 574	(158 666)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	969 138	963 393	4 577	1 168	-	-
Всего обязательств	82 281 591	67 464 760	11 263 220	3 539 012	173 265	(158 666)
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	232 470 303	111 249 957	83 462 033	30 699 741	7 058 572	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	32 327 056	32 008 667	268 914	49 475	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-

Таблица составлена в соответствии с алгоритмами формирования статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Остатки по отдельным балансовым счетам, участвующие при формировании статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в свернутом виде, в графах таблицы показаны развернуто, с внесением корректировки, приводящей значения по строкам таблицы к данным по статьям 806 формы.

Распределение статей баланса по валютам по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование статьи	Сумма всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	969 274	472 909	279 585	209 631	7 149
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч:	2 337 679	2 337 679	-	-	-
Обязательные резервы	672 919	672 919	-	-	-
Средства в кредитных организациях	7 212 509	323 480	4 049 868	2 161 216	677 945
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 914 206	21 806 501	6 517 935	589 770	-
Чистая ссудная задолженность	51 977 738	48 619 207	3 353 513	47	4 971
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	875 016	681 302	-	-	193 714
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 991 256	1 635 415	355 841	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	160 925	160 925	-	-	-
Отложенный налоговый актив	98 382	98 382	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 437 822	1 437 822	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	298 020	298 020	-	-	-
Прочие активы	318 218	296 286	17 515	4 085	332
Всего активов	96 591 045	78 167 928	14 574 257	2 964 749	884 111
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	12 404 876	4 677 197	7 149 217	488 918	89 544
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 529 235	54 163 025	12 823 530	2 516 226	26 454
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	42 071 784	32 784 522	7 033 481	2 232 626	21 155
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 538	-	191 057	791	5 690
Выпущенные долговые обязательства	3 879 618	3 824 471	42 296	12 851	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	21 630	21 630	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	13 118	13 118	-	-	-
Прочие обязательства	613 996	572 122	29 102	3 883	8 889
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	576 176	564 075	11 673	428	-
Всего обязательств	87 236 187	63 835 638	20 246 875	3 023 097	130 577
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	115 387 696	64 802 875	37 821 288	9 565 260	3 198 273
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 263 736	22 979 198	258 284	26 254	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

Банк осуществляет ежедневный контроль величины открытой валютной позиции (ОВП), которая не должна превышать суммарно 20% от капитала кредитной организации и 10% по каждой из валют, включая балансирующую позицию в рублях. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП, поддерживая требуемый уровень. Контроль над валютным риском строится следующим образом:

- открытая нетто позиция по всем сделкам, включая срочные, ограничивается общим лимитом открытой валютной позиции;
- отдельно лимитируется открытая позиция по сделкам ПФИ.

Для целей управления капиталом Банка оценка валютного риска осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

5.9 Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк осуществляет минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является наличие утвержденной организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, позволяющих исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска, обеспечение информационной безопасности и стабильности функционирования информационных систем, разделение полномочий в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения, повышение квалификации сотрудников. Указанные меры позволяют ограничить операционный риск уровнем, соответствующим его приемлемой оценке.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются сведения о текучести кадров, частоте допускаемых ошибок, времени простоя информационно-технологических систем и прочих выявленных нарушений. По результатам анализа операционных рисков проводится работа по формированию аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности и в разрезе ситуаций возникновения риска, позволяющая выявить наиболее уязвимые для операционного риска области.

В Банке используются качественные и количественные методы оценки и измерения операционного риска такие как:

сбор сведений о событиях операционного риска - процедура консолидации необходимой информации для измерения влияния событий операционного риска и эффективности процедур в отношении реализовавшихся операционных рисков;

мониторинг ключевых индикаторов операционного риска (КИР);

самооценка операционных рисков - экспертная оценка сотрудниками структурных подразделений Банка своих процессов и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным типам операционных рисков с учетом параметров существенности и эффективности контрольных процедур.

Достаточность капитала под операционный риск определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Операционный риск	689 816
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	4 598 774
Чистые процентные доходы	3 247 288
Чистые непроцентные доходы	1 351 486
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

6. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Сегментная информация основывается на четырех основных операционных сегментах. Сегменты Банка представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги и находящиеся под раздельным управлением. Управление осуществляется по следующим операционным сегментам:

- Работа с частными клиентами – представление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- Работа с корпоративными клиентами – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Казначейство и инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, межбанковские операции;
- Факторинговые операции – операции факторинга.

Доходы и расходы, а также активы и обязательства, которые не могут быть отнесены к тому или другому сегменту, распределялись пропорционально количеству сотрудников задействованных в том или ином сегменте. Операции между сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях.

Информация по операционным сегментам по состоянию на 01 октября 2019 года приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Факторинговые операции	Прочие	Итого
Процентные доходы	1 759 045	2 138 536	1 344 488	706 249	-	5 948 318
Процентные расходы	(1 831 047)	(730 201)	(270 637)	(161 470)	-	(2 993 355)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2 116 431	-	-	2 116 431
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и операций с иностранной валютой	-	-	(1 358 462)	-	-	(1 358 462)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	-	-	67 886	-	-	67 886
Доходы по услугам и комиссии полученные	145 871	869 938	58 075	3 314	-	1 077 198
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 213)	(176 853)	(143 581)	-	-	(322 647)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	33 733	34 266	82	88	-	68 169
Внешние операционные доходы	105 389	2 135 685	1 814 282	548 182	-	4 603 538
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1 271 808	(401 349)	(675 028)	(195 431)	-	-
Итого операционные доходы	1 377 197	1 734 336	1 139 254	352 751	-	4 603 538
Операционные расходы	(1 079 579)	(936 503)	(250 319)	(109 499)	-	(2 375 900)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	297 618	797 833	888 935	243 252	-	2 227 638
Нераспределяемые доходы/расходы:						
Расходы по налогам					(454 180)	(454 180)
Движение по резервам					(811 078)	(811 078)
Чистая прибыль/(убыток)						962 380
Активы по сегментам	21 728 893	22 034 440	40 718 477	8 586 527	64 085	93 132 422
Обязательства по сегментам	46 249 554	18 838 492	13 722 853	3 372 680	98 012	82 281 591

Информация по операционным сегментам по состоянию на 01 января 2019 года приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Факторинговые операции	Прочие	Итого
Процентные доходы	2 153 501	2 685 860	2 063 702	1 017 835	-	7 920 898
Процентные расходы	(2 386 654)	(697 874)	(765 924)	(182 430)	-	(4 032 882)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи; от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(1 248 735)	-	-	(1 248 735)
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и операций с иностранной валютой	-	-	861 595	-	-	861 595
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	-	-	56 847	-	-	56 847
Доходы по услугам и комиссии полученные	199 851	1 099 711	86 851	4 136	-	1 390 549
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(6 876)	(211 145)	(177 980)	-	-	(396 001)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 848	-	-	1 848
Дивиденды полученные	-	-	1 848	-	-	1 848
Прочие доходы	101 987	87 418	8 363	7 134	-	204 902
Внешние операционные доходы	61 809	2 963 970	886 567	846 675	-	4 759 021
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1 688 301	(604 731)	(906 810)	(176 759)	-	-
Итого операционные доходы	1 750 110	2 359 239	(20 243)	669 915	-	4 759 021
Операционные расходы	(1 721 491)	(1 450 009)	(358 115)	(171 618)	-	(3 701 233)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	28 619	909 231	(378 358)	498 297	-	1 057 788
Нераспределяемые доходы/расходы:						
Расходы по налогам					(186 997)	(186 997)
Движение по резервам					234 002	234 002
Чистая прибыль/(убыток)						1 104 793
Активы по сегментам	19 499 996	18 574 582	48 777 145	9 480 016	259 306	96 591 045
Обязательства по сегментам	43 064 346	27 783 115	13 020 201	3 355 407	13 118	87 236 187

По состоянию на 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года отсутствуют клиенты, доход от сделок с которыми составляет более 10 процентов общих доходов Банка.

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года №217н с изменениями и дополнениями.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 октября 2019 года.

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	9 134 762	55 388	-	-	55 388
<i>Ссуды предоставленные клиентам</i>	60 671 102	309 624	13 740	6 230	289 654
<i>Резерв под обесценение</i>	(3 872 547)	(26 599)	(264)	(266)	(26 069)
Чистая ссудная задолженность	56 798 555	283 025	13 476	5 964	263 585
Прочие активы	1 131 889	316 574	316 574	-	-
Резерв под обесценение	(578 092)	(55 811)	(55 811)	-	-
<i>Прочие активы за минусом резерва</i>	553 797	260 763	260 763	-	-
Средства клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости, не являющихся кредитными организациями	77 133 741	8 710 738	7 062 484	1 644 400	3 854
Прочие обязательства	668 092	16	5	11	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	232 470 303	4 029	505	3 524	-

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Процентные доходы	5 948 318	29 451	1 152	138	28 161
Процентные расходы	(2 993 355)	(509 336)	(459 258)	(50 026)	(53)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 965 176	(7 176)	(8 551)	-	1 375
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 641 966)	(18 796)	(18 080)	(703)	(13)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	283 504	400 797	326 775	73 732	290
Комиссионные доходы	1 077 198	3 440	1 861	284	1 295
Комиссионные расходы	(322 647)	(114)	(55)	(60)	-
Прочие операционные доходы	82 419	358	181	177	-
Операционные расходы	(2 390 150)	258 721	(1 166)	259 887	-

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2019 года.

Наименование статьи	Итого в соответствии и со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	28 914 206	73 128	-	-	73 128
<i>Ссуды предоставленные клиентам</i>	55 644 793	367 304	12 822	4 166	350 316
<i>Резерв под обесценение</i>	(3 667 055)	(35 327)	(173)	(122)	(35 032)
Чистая ссудная задолженность	51 977 738	331 977	12 649	4 044	315 284
Прочие активы	893 847	316 574	316 574	-	-
<i>Резерв под обесценение</i>	(575 629)	(55 811)	(55 811)	-	-
<i>Прочие активы за минусом резерва</i>	318 218	260 763	260 763	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными	81 934 111	14 402 353	12 886 901	1 512 124	3 328
Прочие обязательства	613 996	17	7	10	-
Выданные кредитной организацией гарантии	115 387 696	5 990	870	5 120	-

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 октября 2018 года.

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Процентные доходы	5 820 401	123 420	1 066	398	121 956
Процентные расходы	(2 915 970)	(584 879)	(540 199)	(44 681)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 471 489)	(5)	-	-	(5)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 231 397	(78 873)	(77 729)	(1 143)	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(178 024)	(472 009)	(367 185)	(104 824)	-
Комиссионные доходы	934 310	4 000	2 642	458	901
Прочие операционные доходы	57 432	112	15	97	-
Операционные расходы	(2 463 869)	(217 325)	(694)	(216 631)	-

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ И ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подготовлена в соответствии с Указание Банка России от 07 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковских группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом содержит обязательные к раскрытию таблицы, нумерация которых соответствует нумерации таблиц представленных в Приложении к Указанию Банка России 4482-У.

8.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточность собственных (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка раскрывается по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для сопоставления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 октября 2019 года.

Таблица 1.1.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
	Наименование статьи			Наименование показателя		
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 380 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 369 100	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1, 47	3 372 370
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	10 900	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	47	3 270
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	4 483 036	Инструменты базового и дополнительного капитала в части финансового результата Банка	2,46	4 924 396
2.1	отнесенная в базовый капитал	35	4 497 496	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	4 816 745
2.2	отнесенная в дополнительный капитал	35	(14 460)	Прибыль текущего года и прошлого года до подтверждения аудиторской организацией	46	107 651
3	Резервный фонд	27	2 354 701	Резервный фонд	3	2 354 701
4	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (строка 8.3 таблицы)	29	65 104	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46	65 104
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	77 242 800	X	X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 800 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 800 000
5.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 630 650	Инструменты дополнительного капитала, классифицируемые как обязательства	46	1 630 650
5.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению	X	-
6	"Основные средства, нематериальные	11	1 398 267	X	X	X

	активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 344	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	26 344	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы), в том числе:	9	26 344
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
8	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	98 012	X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
8.3	уменьшающее переоценку основных средств (строка 4 таблицы)	X	6 561	X	X	X
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	-
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	76 090 820	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Банк использует базовый подход на основе стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России №180-И для оценки достаточности собственных средств (Капитала) Банка. При использовании базового подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный во

внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень капитала. Для учета в рамках базового подхода иных видов значимых для Банка рисков, в отношении которых исходя из установленного Банком России порядка не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу), Банк применяет метод выделения определенной суммы капитала (буфера) для покрытия данных видов рисков, основанный на использовании профессионального суждения, которое готовит Служба управления рисками.

8.2 Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 июля 2019 года представлены следующим образом:

Таблица 2.1.
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	92 442 194	88 519 712	7 395 375
2	при применении стандартизированного подхода	92 442 194	88 519 712	7 395 375
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	-
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 177 048	1 328 877	94 164
7	при применении стандартизированного подхода	1 177 048	1 328 877	94 164
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	-
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	306 082	282 014	24 487
11	Инвестиции в доле ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	-
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 504 120	1 663 481	120 330
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	-
19	при применении стандартизированного подхода	1 504 120	1 663 481	120 330
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	10 089 930	9 912 988	807 194
21	при применении стандартизированного подхода	10 089 930	9 912 988	807 194
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	-
24	Операционный риск	8 622 700	8 622 700	689 816
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	114 142 074	110 329 772	9 131 366

Существенное изменение кредитного риска, рассчитанного при применении стандартизированного подхода, объясняется ростом кредитного портфеля и увеличением объема условных обязательств кредитного характера.

8.3 Сведения об обремененных и необремененных активах

Банк проводит следующие виды операций, в результате которых возникают обремененные активы:

- операции на фондовом, валютном, срочном рынках и рынке стандартизированных ПФИ;
- операции с деривативами на Чикагской бирже;
- привлечение кредитов «овернайт», внутрисрочных и ломбардных от Банка России;
- сделки прямого РЕПО;
- выпуск КСУ;
- привлечение кредитов в рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банком поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	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
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	9 061 667	-	83 626 121	13 650 397
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	8 087 362	-	15 472 773	13 650 397
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 087 362	-	15 472 773	13 650 397
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 587 824	-	12 152 483	11 561 404
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 499 538	-	3 320 289	2 088 993
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	136 657	-	4 521 749	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	769 204	-	6 059 111	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	20 232	-	29 801 566	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	19 725 683	-
8	Основные средства	-	-	1 538 306	-
9	Прочие активы	48 212	-	500 772	-

Изменения за отчетный период обремененных активов представлены в таблице

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на отчетную дату	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на начало отчетного года	Изменения за отчетный период
	всего	всего	
2	7	3	8
Всего активов, в том числе:	9 061 667	11 489 754	(2 428 087)
долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными	-	-	-

организациями			
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	8 087 362	10 144 718	(2 057 356)
кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 087 362	10 144 718	(2 057 356)
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 587 824	8 671 339	(2 083 515)
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 499 538	1 473 379	26 159
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	136 657	324 754	(188 097)
Межбанковские кредиты (депозиты)	769 204	916 385	(147 181)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	20 232	99 587	(79 355)
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-
Основные средства	-	-	-
Прочие активы	48 212	4 310	43 902

В отчетом периоде произошло уменьшение балансовой стоимости обремененных активов за счет уменьшения бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам РЕПО.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических лиц, кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям, банкам-нерезидентам осуществляется на тех же счетах, что и необремененных. Раскрытие информации о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов производится на основе данных, представленных в разделе «Активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс», при этом активы, которые не были раскрыты в строках 2-9 таблицы включены в строку «Всего активов». Представленная балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на 01.08.2019 года, 01.09.2019 года и 01.10.2019 года.

Отличия в Учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачи рисков по ним, отсутствуют.

8.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года.

Таблица 3.4.
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 984 254	6 410 777
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	675 816	2 744 089
2.1	банкам-нерезидентам	640 736	2 744 089
2.2	Юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	35 080	-
2.3	Физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	2 398 682	2 710 471
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 126 773	2 368 142
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	271 909	342 329
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	98 072	850 245
4.1	Банков-нерезидентов	37 554	489 103
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 855	311 377
4.3	Физических лиц-нерезидентов	54 663	49 765

За отчетный период, по сравнению с данными на 01 января 2019 года, произошло уменьшение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, а также уменьшение привлеченных средств от банков-нерезидентов по сделкам межбанковских кредитов.

8.5 Кредитный риск

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» по состоянию на 01 октября 2019 года отсутствуют.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П по состоянию на 01 октября 2019 года представлены в таблице.

Таблица 4.1.2.

Но м е р с т р о к и	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 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,	202 298	51	102 869	29	59 546	(21)	(43 323)
	в том числе:							
1.1	ссуды	202 298	51	102 869	29	59 546	(21)	(43 323)
2	Реструктурированные ссуды	1 658 999	30	503 377	18	298 686	(12)	(204 691)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	532 743	50	266 371	5	26 649	(45)	(239 722)
	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	532 743	50	266 371	5	26 649	(45)	(239 722)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	64 472	50	32 236	3	1 934	(47)	(30 302)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	191 515	50	95 758	6	11 636	(44)	(84 122)

8.6 Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде Банк обеспечивал соблюдение обязательных нормативов на ежедневной основе.

При расчете обязательных нормативов Банк применяет следующие подходы:

- в целях расчета нормативов достаточности капитала определение величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения

обязательств заемщика (контрагента), принято решение о применении подхода, предусмотренного пунктом 2.3 Инструкции 180-И;

- в целях расчета нормативов ликвидности для определения обязательств, которые могут быть востребованы клиентами незамедлительно, на сроке до 30 календарных дней и свыше года, принято решение об исключении минимального совокупного остатка (ОВМ*, ОВТ* и О*), рассчитанного в соответствии с п 3.6 Инструкции 180-И.

Информация о величине финансового рычага раскрывается по форме строк 13-14-а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки (за минусом активов, принимаемых в уменьшение основного капитала);
- условных обязательств кредитного характера (по номинальной величине обязательств);
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери и без использования полученного обеспечения и (или) инструментов снижения уровня кредитного риска для уменьшения балансовой суммы активов.

Причинами существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются разные методологические подходы в определении балансовой стоимости, а именно:

- размер активов определяется как суммарная величина остатков, числящихся на активных счетах;
- величина балансовых активов, участвующих при расчете финансового рычага, определена в соответствии с порядком расчета кода 8773, установленным Инструкцией Банка России №180-И.

	30 сентября 2019 года	30 июня 2019 года	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года	30 сентября 2018 года
Основной капитал	12 314 202	11 025 195	11 015 312	8 109 460	8 559 228
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	122 571 284	114 547 618	106 546 106	119 590 208	112 901 952
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10.0	9.6	10.3	6.8	7.6

Увеличение показателя финансового рычага произошло за счет роста основного капитала.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер – начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности



Нестеров Сергей Борисович

Мурашова Елена Сергеевна

11 ноября 2019 года
исп. Вашлаева Т.П.