

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «РОСКОСМОСБАНК»

по состоянию на 01.10.2019 (за девять месяцев 2019 года)

Содержание	Стр.
1. Общая информация об АО «РОСКОСМОСБАНК»	2
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные принципы учетной политики	10
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)	13
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)	29
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)	32
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (форма 0409810)	33
8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)	33
9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма 0409814)	34
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	34
11. Информация об операциях со связанными сторонами	43

1. Общая информация об АО «РОСКОСМОСБАНК»

Акционерное общество «РОСКОСМОСБАНК» (далее – «Банк» или АО «РОСКОСМОСБАНК») является универсальной кредитной организацией. Банк создан в 1994 году и осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии Центрального банка Российской Федерации от 22 мая 2019 года (дата последней замены лицензии) № 2989, позволяющей проводить банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 01 октября 2004 года под номером 38.

Банк действует с 2015 года в рамках Плана финансового оздоровления.

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-14034-010000 от 27.07.2017.

В отчетном периоде произошло изменение наименования Банка из АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в АО «РОСКОСМОСБАНК». Решение о переименовании, принятое единственным акционером – Госкорпорацией «Роскосмос» – согласовано Банком России 14 мая 2019 года. Соответствующие изменения внесены в Устав Банка и 17 мая 2019 года внесена запись о государственной регистрации изменений, внесенных в его учредительные документы.

Изменение наименования Банка не влечет за собой каких-либо изменений прав и обязанностей по отношению к клиентам и контрагентам и не требует переоформления ранее заключенных договоров. Все договоры и соглашения, заключенные Банком, сохраняют свое действие.

Смена наименования – часть стратегии развития Банка, направленной на приоритетное обслуживание предприятий ракетно-космической отрасли и их работников.

Других изменений в реквизитах Банка за отчетный период не происходило.

В отчетном периоде независимым рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» Банку был присвоен рейтинг кредитоспособности по национальной рейтинговой шкале на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

Информация о присвоении Банку рейтинга размещена в открытом доступе на официальном сайте АО «Эксперт РА» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.raexpert.ru.

Полное фирменное наименование Банка – Акционерное общество «РОСКОСМОСБАНК».

Юридический адрес, местонахождение Банка (в соответствии с Уставом) – 125196, город Москва, улица Бутырский Вал, дом 18, строение 2.

Филиалы Банка по состоянию на 01.10.2019:

1. Байконурский филиал, местонахождение: 468320, г. Байконур, проспект Академика Королева, д. 21.
2. Филиал «Космодром-Плесецк», местонахождение: 164170, Архангельская область, г. Мирный, ул. Пушкина, д. 3.

За отчетный период в рамках оптимизации региональной сети Банка был закрыт Новочеркасский филиал Банка и открыт Кредитно-кассовый офис в г. Ростов-на-Дону. В соответствии с письмом Банка России сведения о закрытии с 07.06.2019 Новочеркасского филиала Банка внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 14.06.2019.

Также за отчетный период был открыт Дополнительный офис «Университет» в г. Москва, сведения о котором внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 04.09.2019.

По состоянию на 01.10.2019 Банк является участником банковской группы в качестве головной кредитной организации со 100% долей участия в уставном капитале дочерней организации – ООО «Спутник Лизинг».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы подлежит размещению на официальном сайте Банка в информационно – телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://roscosmos-bank.ru>.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в перечисленном ниже составе размещается на официальном сайте АО «РОСКОСМОСБАНК» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://roscosmos-bank.ru>.

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

Основными принципами коммерческой деятельности Банка является получение прибыли путем оказания комплекса банковских услуг в различных сегментах финансового рынка. Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за девять месяцев 2019 года.

Органы управления Банком

Приказом Банка России от 25 февраля 2015 года № ОД-430 с 25 февраля 2015 года на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» были возложены функции временной администрации по управлению Банком.

В соответствии с частью 3 статьи 189.34 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» на период деятельности временной администрации полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников) Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе, право на созыв общего собрания акционеров (участников) Банка, были приостановлены.

В связи с вхождением в состав акционеров Банка АО АКБ «НОВИКОМБАНК» с долей участия 99,99% (Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован Банком России 17.08.2015 г.), полномочия временной администрации были прекращены, с 26.08.2015 г. избрано новое руководство Банка (Совет директоров, Президент Банка, Правление). В связи с

вхождением Госкорпорации «Роскосмос» в состав акционеров Банка в конце 2018 года, были переизбраны составы Совета директоров и Правления Банка.

В отчетном периоде произошло отчуждение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» всех принадлежащих ему акций Банка Госкорпорации «Роскосмос». Переход права собственности на акции состоялся 08.02.2019.

Органы управления Банком по состоянию на 01.10.2019

Общее собрание акционеров Банка

	Доля в уставном капитале, %	кол-во акций, штук
Госкорпорация «Роскосмос»	100,00	11315700002700
Итого	100,00	11315700002700

Совет директоров Банка

Председатель - Рогозин Дмитрий Олегович

Члены Совета директоров:

- Ельфимова Татьяна Леонидовна – Заместитель Председателя Совета директоров
- Баранов Олег Геннадьевич
- Овчинников Максим Александрович
- Харченко Иван Николаевич

Правление Банка

Председатель - Баранов Олег Геннадьевич – Президент Банка, единоличный исполнительный орган

Члены Правления:

- Кузнецов Андрей Александрович
- Литвинцева Наталья Александровна
- Коваль Игорь Сергеевич
- Третьяков Андрей Александрович

Органы управления Банком по состоянию на 01.01.2019

Общее собрание акционеров Банка

	Доля в уставном капитале, %	кол-во акций, штук
Госкорпорация «Роскосмос»	99,76	11288700000000
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	0,24	27000002700
Итого	100,00	11315700002700

Совет директоров Банка

Председатель - Рогозин Дмитрий Олегович

Члены Совета директоров:

- Ельфимова Татьяна Леонидовна – Заместитель Председателя Совета директоров
- Акаев Владимир Мовлидович
- Баранов Олег Геннадьевич
- Беленов Дмитрий Владимирович
- Овчинников Максим Александрович
- Харченко Иван Николаевич

Правление Банка

Председатель - Баранов Олег Геннадьевич – Президент Банка, единоличный исполнительный орган

Члены Правления:

- Удалов Михаил Николаевич
- Литвинцева Наталья Александровна

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными областями деятельности Банка, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном периоде, являлись:

1. Кредитование юридических лиц и физических лиц.
2. Операции с ценными бумагами.
3. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
4. Привлечение депозитов физических лиц.

Деятельность Банка в регионах реализуется, в том числе, через филиальную сеть, включающую в себя филиалы в г. Мирном (Архангельская область) и г. Байконуре.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В отчетном периоде негативное влияние на российскую экономику продолжали оказывать низкие цены на нефть, а также санкции, введенные против России некоторыми странами с 2014 года. Несмотря на снижение ключевой ставки Банка России в течение отчетного периода, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов обуславливает снижение доступности капитала и увеличение его стоимости, а также повышение инфляции и неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

На момент составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк продолжает осуществлять свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – План участия), одобренного решением Правления Агентства от 25.02.2015 г. (протокол № 25) и утвержденного решением Комитета банковского надзора Банка России 25.02.2015 г. (протокол № 9) с последующими изменениями и дополнениями. До декабря 2018 года процедура санации Банка проходила при участии АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в качестве инвестора и единственного акционера Банка. В настоящее время в качестве инвестора и единственного акционера Банка к процедуре санации Банка привлечена Госкорпорация «Роскосмос».

К возникновению условий для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства Банка привело неэффективное управление им до 2015 года, проведение

высокорискованной кредитной политики без создания резервов на возможные потери в объеме, достаточном для покрытия принимаемых рисков, и, как следствие, досоздание резервов на возможные потери по ряду заемщиков в соответствии с предписанием Банка России. С целью недопущения резкого падения объема привлеченных средств возникла необходимость привлечения Федерального космического агентства (далее – ФКА) к участию в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Разработанный акционером Банка первоначальный план финансового оздоровления (далее – ПФО) на 10-летний период, являвшийся частью Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, был одобрен 04.02.2016 г. государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и направлен ею 05.02.2016 г. на согласование в Банк России. На совещании в Банке России 30.12.2016 г. объявлено о разработке обновленного ПФО.

Советом директоров Банка России (Протокол № 16) 14.05.2018 г. были утверждены Изменения 2 к Плану участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. В составе указанных изменений также был утвержден ПФО Банка, предусматривающий продление срока санации до конца 2032 года, привлечение Госкорпорации «Роскосмос» к участию в санации Банка в качестве инвестора, увеличение уставного капитала Банка за счет средств Госкорпорации «Роскосмос» и переход контроля над Банком к Госкорпорации «Роскосмос».

На момент составления настоящей отчетности все основополагающие мероприятия, предусмотренные Планом участия, выполнены.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по ряду заемщиков создан в объеме меньшем, чем это предусмотрено требованиями Банка России и внутрибанковской нормативной базой в связи с проводимыми мероприятиями, предусмотренными планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которые, в том числе, предусматривают поэтапное досоздание резервов на возможные потери по проблемным активам и условным обязательствам кредитного характера.

Согласно ПФО предусмотрено поэтапное досоздание резервов в течение периода финансового оздоровления за счет полученной прибыли до резервов и налогов в размере 44 006 млн. рублей после отчетной даты.

В результате принятых мер финансового оздоровления Банк продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

При подготовке настоящей пояснительной информации за девять месяцев 2019 года руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая устойчивость Банка в обозримом будущем будет зависеть как от внешних экономических условий, так и от реализации действующего ПФО.

У руководства Банка не имеется планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. У руководства и акционера Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности, руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Ключевую позицию в финансовом оздоровлении Банка занимает работа по улучшению качества кредитного портфеля и возврату проблемных активов.

В рамках ПФО термин «проблемные активы» используется в расширенном толковании (проблемные активы включают в себя не только активы, отнесенные к III – V категориям качества, исходя из требований Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П (т.е. сомнительные,

проблемные и безнадежные ссуды) и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Данное понятие рассматривается более широко, с учетом иных дополнительных рисков, наличие которых способно оказать влияние на вероятность надлежащего исполнения контрагентами обязательств перед Банком, либо понесения Банком потерь по активам в будущем. Так Банком к категории проблемных активов также относятся: имущество, полученное в качестве отступного в рамках работы с проблемными активами (как до, так и после 25.02.2015 г.), а также вероятные выплаты по проблемным гарантиям (в т.ч. не отраженным на счетах бухгалтерского учета в период до ввода временной администрации в Банке), вероятные выплаты в рамках судебных разбирательств по сделкам, оспариваемым в настоящее время в судебном порядке в рамках процедур банкротства и пр.

К проблемным активам отнесена вся задолженность, возможный к взысканию размер которой несопоставим с величиной общего долга и которая сформировалась на балансе Банка до введения временной администрации, а также задолженность некоторых заемщиков, которые временной администрацией при первоначальной оценке не были отнесены к категории проблемных, а были выявлены Банком совместно с первоначальным инвестором в последующем периоде. Большая часть проблемных активов Банка представляет собой ссудную задолженность компаний – заемщиков, аффилированных с бывшими акционерами Банка.

Итоги работы с проблемными активами:

млн. руб.

Наименование показателя	Сумма
Объем проблемных активов на 01.01.2018, всего, в т.ч.	63 807
– Ссудная, приравненная к ссудной и дебиторская задолженность	59 411
– Гарантии	2 872
– Имущество, полученное Банком в счет погашения ссудной задолженности	1 524
Реклассификация в состав проблемных активов в связи с утверждением обновленного ПФО:	1 984
Движение проблемных активов за 2018 год:	
– Погашение кредитов денежными средствами	(626)
– Сокращение обязательств по гарантиям (справочно: взысканы денежные средства по гарантиям по решению суда на 211 млн. руб. в 2018 году)	(314)
– Реализация имущества, полученного по отступному	(282)
– Прекращение обязательств заемщиков получением имущества меньшей стоимости (по решению суда)	(139)
– Прочие (влияние валютной переоценки, конверсия валютных кредитов и др.)	132
Итого изменение проблемных активов с учетом реклассификации	755
Объем проблемных активов на 01.01.2019	64 562
Объем проблемных активов на 01.01.2019, всего, в т.ч.	64 562
– Ссудная, приравненная к ссудной и дебиторская задолженность	61 271
– Гарантии	2 523
– Имущество, полученное Банком в счет погашения ссудной задолженности	768
Движение проблемных активов за 9 месяцев 2019 года:	
– Сокращение обязательств по гарантиям в связи с истечением срока	(2 105)
– Погашение денежными средствами	(402)
– Прочие (влияние валютной переоценки, получение и реализация имущества по отступному и др.)	156
– Перенос ранее начисленных процентов по проблемным кредитам с внебалансовых счетов и начисление процентов по проблемным кредитам за отчетный период (в связи с изменением с 01.01.2019 порядка бухгалтерского учета)	7 280
Итого изменение проблемных активов	4 929

Итого изменение проблемных активов (без учета эффекта от изменения с 01.01.2019 порядка бухгалтерского учета начисленных процентов по проблемным кредитам)	(2 351)
Объем проблемных активов на 01.10.2019	69 491
Объем проблемных активов на 01.10.2019 (без учета эффекта от изменения с 01.01.2019 порядка бухгалтерского учета начисленных процентов по проблемным кредитам)	62 211

Увеличение проблемных активов произошло в связи с изменением с 01.01.2019 порядка бухгалтерского учета начисленных процентов по проблемным кредитам: в отчетном периоде были перенесены с внебалансовых счетов на балансовые счета начисленные проценты за предшествующие периоды, а также были начислены и учтены на балансовых счетах проценты за отчетный период. Данный факт отражен в таблице выше в сумме 7 280 млн. рублей. Для обеспечения сопоставимости данных в таблице выше приводится справочная информация о величине проблемных активов без учета эффекта от изменения с 01.01.2019 порядка бухгалтерского учета начисленных процентов по проблемным кредитам. Без учета эффекта от изменения порядка бухгалтерского учета общая сумма проблемных активов на отчетную дату составляет 62 211 млн. рублей, что на 2 351 млн. рублей меньше аналогичного показателя на начало отчетного периода. По перенесенным с внебалансовых счетов начисленным процентам по проблемным кредитам, а также по процентам по проблемным кредитам, начисленным за отчетный период, Банком сформированы резервы на возможные потери в размере 100%.

Часть погашений проблемных активов денежными средствами в период до 01.01.2019 не отражена в вышеуказанной таблице, поскольку в первую очередь поступившие денежные средства направляются на погашение процентов, а почти все проценты по проблемным активам до 01.01.2019 числились на внебалансовых счетах, которые в ПФО не фигурируют и в состав проблемных активов не включались. Соответственно, факты погашения внебалансовых процентов в 2018 году влияния на указанные в таблице балансовые остатки за 2018 год не оказывали.

В рамках ПФО разработан план работы с проблемными активами, в соответствии с которым будут осуществляться дальнейшие меры по сокращению величины проблемных активов.

В период действия ПФО основными направлениями работы с проблемными активами являются:

- погашение кредитов заемщиками, аффилированными с бывшими акционерами Банка, за счет внесения ими денежных средств, получения Банком имущества по отступному, продажи долга третьим лицам;
- реструктуризация ссудной задолженности в виде изменения графика погашения задолженности, условий уплаты процентов, увеличения срока действия договора в соответствии с предоставленным прогнозом движения денежных средств в рамках заключенных контрактов;
- предоставление заемщиками и третьими лицами (владельцы бизнеса, поручители) дополнительного качественного обеспечения по проблемным кредитам (недвижимое имущество);
- другие меры, в т.ч. подача исковых заявлений о взыскании просроченной задолженности, в т.ч. за счет обеспечения;
- частичное погашение задолженности в рамках процедуры банкротства заемщиков;
- реализация имущества, полученного по отступному (в т. ч. до 25.02.2015 г.), на рыночных условиях.

О наличии возможности поэтапного досоздания резервов в соответствии с ПФО и о величине резервов на возможные потери по проблемным активам

По состоянию на 01.10.2019 показатель уровня предполагаемых потерь по активам, отнесенным к категории проблемных, составлял 21,4 млрд. рублей (на 01.01.2019: 14,2 млрд. рублей). Наблюдаемый рост показателя связан с формированием резервов на возможные потери в размере 100% по проблемным начисленным процентам, которые были отражены на балансовых счетах в отчетном периоде в связи с изменением с 01.01.2019 г. Порядка бухгалтерского учета. По оценке Банка, размер ожидаемого уровня потерь по проблемному портфелю в целях ПФО составляет 48,1 млрд. рублей (на 01.01.2019: 50,4 млрд. рублей). Таким образом, к концу финансового оздоровления размер предполагаемых оценочных потерь с учетом прогнозных поступлений от реализации имущества, полученного в качестве отступного по кредитным договорам и других источников погашения проблемных активов, составляет 44,0 млрд. рублей (на 01.01.2019: 43,9 млрд. рублей).

С учетом предполагаемых результатов работы с проблемными активами в долгосрочной перспективе предполагается поэтапное ежегодное доформирование резервов за счет заработанной прибыли до налогов и резервов, начиная с 2020 года.

Основные показатели деятельности Банка

По сравнению с началом текущего года размер собственных средств (капитала) Банка вырос с 35 370 381 тыс. рублей до 36 949 381 тыс. рублей по состоянию на 01.10.2019. Основными факторами роста собственного капитала Банка за отчетный период являлось получение чистой прибыли в размере 1 620 378 тыс. рублей.

Валюта баланса увеличилась на 14% по сравнению с началом 2019 года и по состоянию на 01.10.2019 составила 108 253 569 тыс. рублей.

В структуре активов по состоянию 01.10.2019 преобладают кредиты, выданные клиентам – юридическим и физическим лицам (их доля в активах составила 71,6%). В структуре кредитного портфеля Банка в отчетном периоде по видам валют, как и в прошлом году, валютные кредиты практически отсутствуют. Доля межбанковских кредитов составила 12,7% от валюты баланса.

За отчетный период на 15,5% вырос объем вложений в ценные бумаги, в основном, за счет увеличения еврооблигаций.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности изменилась за отчетный год незначительно: плохое качество обслуживания долга, произошедшее вследствие ухудшения финансового состояния ряда заемщиков Банка, сохранило высокую долю просроченной задолженности по основному долгу, доля которой составила 62,4% от ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2019. В структуре просроченной задолженности по-прежнему преобладают просроченные платежи по основному долгу коммерческих организаций.

В непросроченном кредитном портфеле преобладает ссудная задолженность коммерческих организаций, удельный вес которой в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2019 составил 25,9%. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в кредитном портфеле составила 1%.

В связи с неспособностью значительного объема заемщиков Банка обслуживать свою ссудную задолженность по кредитам, выданным до 25.02.2015, качество кредитного портфеля по-прежнему находится на низком уровне. По состоянию на 01.10.2019 структура всего кредитного портфеля на 64,7% состояла из кредитов, отнесенных к V категории качества (безнадежные ссуды). Портфель межбанковских кредитов полностью является безрисковым (I категория качества).

Портфель учтенных векселей полностью состоит из векселей, безнадежных к погашению (V категория качества).

Основным источником прибыли Банка являлись операции с ценными бумагами (облигации) и кредитные операции.

По итогам годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 28.06.2019, решение о распределении прибыли по итогам 2018 года принято следующим образом:

- направить 89 175 000,05 рублей в резервный фонд Банка;
- оставшуюся прибыль 452 400 433,46 рублей оставить нераспределенной, дивиденды не выплачивать.

Расходования средств резервного фонда в отчетном периоде не производилось. Таким образом, общая сумма фондов Банка на 01.10.2019 составила 209 550 тыс. рублей, в том числе:

- резервный фонд в сумме 209 550 тыс. рублей или 5% от зарегистрированного размера Уставного капитала Банка.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные принципы учетной политики

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2019 года.

Данная промежуточная отчетность представлена в тысячах российских рублей (по тексту – «тыс. рублей» или «тыс. руб.»), если не указано иное.

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции, действующей на 01.10.2019).

Раскрытие Банком информации о своей деятельности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (в редакции, действующей на 01.10.2019).

В отчетном периоде бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и о порядке его применения», а также в соответствии с другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, за исключением изменений порядка учета финансовых инструментов, обусловленных вступлением в силу с 01.01.2019 ряда новых нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9), а именно:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 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»;

– Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Согласно новым Положениям Банка России и МСФО (IFRS) 9 бухгалтерский учет финансовых активов зависит от их классификации в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

При этом основой для классификации финансовых активов являются:

- бизнес – модель, используемая Банком для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда применяются иные оценки в соответствии с нормами МСФО (IFRS) 9.

На дату первоначального признания финансовых активов и финансовых обязательств они оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, на сумму существенных затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного).

Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки, Банк учитывает этот инструмент на дату первоначального признания следующим образом:

– в случае если для определения справедливой стоимости финансового актива /финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, то справедливая стоимость финансового актива/обязательства на вышеуказанную дату определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной процентной ставке (для финансовых инструментов, за исключением приобретенных эмиссионных ценных бумаг);

– по справедливой стоимости – в сумме оценки, если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка (для учета приобретенных эмиссионных ценных бумаг).

Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка.

– в случае если справедливая стоимость финансового инструмента не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, в дату первоначального признания к разнице между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки применяется отсрочка, таким образом, что – в вышеуказанную дату эта разница (далее–отсроченная разница) в бухгалтерском учете не отражается. Отсроченная разница подлежит равномерному отражению в бухгалтерском

учете на счетах доходов и расходов Банка в даты отражения процентных доходов/ расходов по финансовому инструменту.

Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании существенно не отличается от цены сделки (для учета операций, за исключением операций учета приобретенных эмиссионных ценных бумаг - эффективная процентная ставка по финансовому инструменту существенно не отличается от рыночной процентной ставки), Банк учитывает этот инструмент на дату первоначального признания по цене сделки: сумме размещенных/привлеченных средств.

В целях определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банк, при отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке, использует методы оценки, в основе которых максимально используются наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при заключении сделки продажи финансового актива или передаче обязательства.

В случае если после первоначального признания финансового инструмента он, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, подлежит отражению в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, то амортизированная стоимость инструмента определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС). При этом если в момент первоначального признания инструмента определено, что сделка осуществляется на условиях отличных от рыночных, то амортизированная стоимость инструмента определяется только методом ЭПС.

Банк не применяет метод ЭПС:

- если срок погашения (возврата) финансовых активов/обязательств составляет менее одного года (в т. ч. до востребования) при первоначальном признании, включая финансовые активы/обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

или

- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

Банк использует такие критерии существенности, что их применение не влечет за собой пропуск или искажение статей (по отдельности или в совокупности) бухгалтерской (финансовой) отчетности таким образом, что они могут изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и на экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком в рамках бухгалтерской (финансовой) отчетности информации.

С 01.01.2019 Банк рассчитывает сумму ожидаемых кредитных убытков для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно вышеуказанным Положениям Банка России и МСФО (IFRS) 9 в соответствии с утвержденной в Банке методикой. Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по операциям по размещению денежных средств, в том числе по кредитным договорам, операциям, связанным с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, оцениваемым по амортизированной стоимости, операциям по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по дебиторской задолженности, возникшей в результате продажи (реализации) Банком активов, товаров, услуг. Ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) представляют собой расчетную оценку убытков, определенную на коллективной (в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов) или индивидуальной основе с учетом сценариев развития событий в части

получения всех денежных потоков, предусмотренных финансовым инструментом, взвешенных по степени вероятности наступления соответствующих сценариев развития событий, в т.ч. наступления дефолтной ситуации.

Банк, руководствуясь Информационным письмом Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», в первый рабочий день 2019 года осуществил списание с внебалансового учета требований по неполученным процентным доходам по размещенным средствам в виде ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции со счетами учета финансового результата 2019 года.

Важные оценки и допущения

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства Банка, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. В процессе применения Учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки.

Гарантия выполнения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» обеспечивается наличием финансовой помощи, полученной Банком в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, в виде займов от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и субординированного депозита, привлеченного от Госкорпорации «Роскосмос», а также Плана финансового оздоровления Банка и 100%-ым участием Госкорпорации «Роскосмос» в уставном капитале Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	1 229 212	879 966
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 179 102	310 801
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- Российской Федерации	3 156 794	215 811
- других стран	821 625	153 280
Средства в расчетных системах	21 443	66 063
Резерв на возможные потери	(887)	(957)
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 407 289	1 624 964

Денежные средства и их эквиваленты с признаками ограничения их использования из данной статьи не исключались.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 254 445 тыс. рублей (на 01.01.2019: 680 280 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 043 142	1 018 471
Облигации субъектов Российской Федерации	0	127 618
Облигации кредитных организаций – резидентов	4 174 414	3 623 013
Облигации прочих эмитентов	10 685 906	11 129 108
Облигации прочих нерезидентов	3 657 578	1 903 668
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 561 040	17 801 878

Банк, в рамках перехода на применение с 01.01.2019 нормативных актов Банка России, связанных с внедрением МСФО (IFRS) 9, не производил реклассификацию ценных бумаг по категориям учета, т.к. для данной группы активов бизнес-модель управления портфелем бумаг определена с учетом намерений осуществлять достижение целей, не предусмотренных в рамках иных категорий учета финансовых активов.

По состоянию на 01.10.2019 параметры облигаций представлены ниже.

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений в ценные бумаги, тыс.руб.	Дней до погашения	Размер купона, % годовых
Министерство Финансов Российской Федерации	26207RMFS	RU000A0JS3W6	707 105	2683	8.150
Министерство Финансов Российской Федерации	26215RMFS	RU000A0JU4L3	306 627	1416	7.000
Министерство Финансов Российской Федерации	26226RMFS	RU000A0ZZYW2	220 032	2564	7.950
Министерство Финансов Российской Федерации	12840061V	XS0767473852	325 796	8222	5.625
Министерство Финансов Российской Федерации	12978082V	RU000A0ZZVE6	483 582	2257	2.875
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	41303349B	RU000A0JRMCO	201 091	641	8.150
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	41403349B	RU000A0JRL8	518 800	638	8.150
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	42103349B	RU000A0JU1Q8	587 459	1387	7.400
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	40803349B	RU000A0JQK64	340 854	45	7.000
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	40903349B	RU000A0JQK72	561 112	45	7.000
РОСБАНК	4B021402272B	RU000A0JX2F6	108 691	2638	9.800
РОСБАНК	4B021502272B	RU000A0JX2D1	72 489	2638	9.800
АЛЬФА-БАНК	4B021801326B	RU000A0JX5W4	153 498	4480	9.450
"Газпромбанк" (Акционерное общество)	4B022300354B	RU000A0JXHQ8	51 080	143	9.350
АЛЬФА-БАНК	4B022001326B	RU000A0JXRV7	229 337	4607	8.700
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4B021303349B	RU000A0JUW31	104 431	1824	11.100
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4B021403349B	RU000A0JUW72	54 612	1827	11.100
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4B020403349B001P	RU000A0ZYJ42	150 452	436	8.100
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4B020803349B001P	RU000A1008F2	114 934	185	8.350
РОСБАНК	4B020302272B002P	RU000A100220	53 736	854	8.950
Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	4B020103251B001P	RU000A0JWEU9	246 967	567	10.150
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4B020903349B001P	RU000A100GM6	309 918	631	8.150
"Газпромбанк" (Акционерное общество)	4B021100354B001P	RU000A100HH4	314 955	1736	8.200

общество)					
Нефтяная компания "Роснефть" ПАО	4-04-00122-A	RU000A0JT940	231 190	1113	7.900
Нефтяная компания "Роснефть" ПАО	4-05-00122-A	RU000A0JT965	445 223	1113	7.900
Открытое акционерное общество "Акционерная нефтяная компания "Башнефть"	4-06-00013-A	RU000A0JTM28	529 214	1219	7.700
Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург телеком"	4-02-00740-D	RU000A0JRKD2	9 960	620	8.500
Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург телеком"	4-03-00740-D	RU000A0JRKCM3	197 409	620	8.500
ВЭБ.РФ	4-08-00004-T	RU000A0JR3G0	915 602	379	9.700
ВЭБ.РФ	4-06-00004-T	RU000A0JR3H8	532 754	379	8.380
ВЭБ.РФ	4B02-05-00004-T	RU000A0JVQA7	46 437	325	9.200
ВЭБ.РФ	4-23-00004-T	RU000A0JT403	42 009	4736	9.800
Открытое акционерное общество "Федеральная сетевая компания единой энергетической системы"	4-13-65018-D	RU000A0JRL96	321 244	631	8.500
"Силовые машины - ЗТА, ЛМЗ, Электросила, Энергомашэкспорт", ПАО	4B02-05-35909-H	RU000A0JX0Y1	51 763	2613	10.250
Акционерное общество "АОМ.РФ"	4B02-05-00739-A	RU000A0JX2R1	151 194	11041	9.350
Нефтяная компания "Роснефть" ПАО	4B02-02-00122-A-001P	RU000A0JX355	1 035 642	2629	9.390
Закрытое акционерное общество "Трансмашхолдинг"	4B02-01-35992-H-001P	RU000A0JXD07	58 333	127	9.950
Публичное акционерное общество "Московская объединенная электросетевая компания"	4B02-09-65116-D	RU000A0JXJS0	288 924	2695	9.150
ВЭБ.РФ	4B02-07-00004-T-001P	RU000A0JXRP9	397 932	53	9.050
"Минерально-химическая компания "ЕвроХим" АО	4B02-02-31153-H-001P	RU000A0JXRN4	125 442	239	8.750
Федеральное государственное унитарное предприятие "Почта России"	4B02-03-00005-T-001P	RU000A0JXS59	517 850	2788	8.450
Нефтяная компания "Роснефть" ПАО	4B02-04-00122-A-001P	RU000A0JXQK2	158 243	2761	8.650
Публичное акционерное общество "Газпром нефть"	4B02-01-00146-A	RU000A0JWRE5	288 954	9794	9.400
ПАО Транснефть	4B02-06-00206-A	RU000A0JWS92	146 024	2521	9.300
ПАО Транснефть	4B02-05-00206-A	RU000A0JWEB9	193 472	2383	10.100
ПАО Транснефть	4B02-03-00206-A-001P	RU000A0JWPW1	471 580	1403	9.450
ВЭБ.РФ	4-24-00004-T	RU000A0JT6B2	119 502	4742	9.750
ПАО Транснефть	4B02-04-00206-A-001P	RU000A0JWVC1	42 406	1095	9.300
ВЭБ.РФ	4-09-00004-T	RU000A0JRCX7	431 673	535	8.900
Федеральное государственное унитарное предприятие "Почта России"	4B02-03-00005-T	RU000A0JWTL6	150 939	2537	7.500
Публичное акционерное общество "Московская объединенная электросетевая компания"	4B02-04-65116-D	RU000A0JU0U9	60 417	1809	8.300
ПАО Транснефть	4B02-01-00206-A-001P	RU000A0JWK90	558 095	1341	9.900
Публичное акционерное общество "Газпром нефть"	4B02-04-00146-A	RU000A0JWRF2	210 912	9794	9.400
Публичное акционерное общество "Газпром нефть"	4-10-00146-A	RU000A0JR878	500 997	484	7.600
Публичное акционерное общество "КАМАЗ"	4B02-02-55010-D-001P	RU000A1007V1	88 437	907	8.750
Публичное акционерное общество "КАМАЗ"	4B02-01-55010-D-001P	RU000A1003C0	396 893	858	9.000
ВЭБ.РФ	4B02-134-00004-T-001P	RU000A0ZZZP3	104 100	813	9.140
ВЭБ.РФ	4B02-177-00004-T-001P	RU000A100GY1	166 562	1361	8.150
Публичное акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"	4B02-13-32432-H-001P	RU000A1003A4	158 026	5226	9.500
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЕВРАЗХОЛДИНГ ФИНАНС"	4B02-01-36383-R-002P	RU000A100P85	386 662	1764	7.950
"Минерально-химическая компания "ЕвроХим" АО	4B02-04-31153-H-001P	RU000A100LS3	153 887	1206	7.850
EURASIAN DEVELOPMENT BANK		RU000A0JS8Y1	207 761	359	7.300
EURASIAN DEVELOPMENT BANK		RU000A0JS900	314 200	373	8.200
EURASIAN DEVELOPMENT BANK		RU000A0JS934	152 030	1943	7.750
EURASIAN DEVELOPMENT BANK		RU000A1004X4	102 071	526	8.600
Rosneft International Finance DAC		XS0861981180	163 025	888	4.199
VTB CAPITAL SA		XS0548633659	137 932	379	6.551
Steel Funding Designated Activity Company		XS1405775617	613 878	1354	4.500

По состоянию на 01.01.2019 параметры облигаций представлены ниже.

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений в ценные бумаги, тыс.руб.	Дней до погашения	Величина купонного дохода, на 1 облигацию
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	26207RMFS	RU000A0JS3W6	656905.0212	2956	40.64 руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	12840061V	XS0767473852	361565.8164	8495	5625\$
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	RU34010KNA0	RU000A0JVS10	38961.0000	253	31.66 руб
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ-ЮГРА	RU35001HMN0	RU000A0JX215	88657.4336	1813	22.81 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41303349B	RU000A0JRMC0	202854.4526	914	44.38 руб
РУСФИНАНС БАНК	41201792B	RU000A0JUT69	201600.6636	234	49.36 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41403349B	RU000A0JRL8	519840.0000	911	49.61 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42103349B	RU000A0JU1Q8	587099.2000	1660	49.36 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40803349B	RU000A0JQK64	332718.0214	318	34.90 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40903349B	RU000A0JQK72	547450.8222	318	49.86 руб
РОСБАНК	4B021402272B	RU000A0JX2F6	107015.3910	2911	21.44 руб
РОСБАНК	4B021502272B	RU000A0JX2D1	71109.5000	2911	54.35 руб
АЛЬФА-БАНК	4B021801326B	RU000A0JX5W4	158652.0000	4753	55.35 руб
БАНК ГПБ	4B022300354B	RU000A0JXHQ8	52341.5000	416	50.11 руб
АЛЬФА-БАНК	4B022001326B	RU000A0JXRV7	223278.0000	4880	54.35 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B021303349B	RU000A0JUW31	106932.4650	2097	48.87 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B021403349B	RU000A0JUW72	56038.5197	2100	48.87 руб
БАНК ГПБ	4B022100354B	RU000A0JW9R7	59670.1351	77	47.12 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B020403349B001P	RU000A0ZYJ42	147662.9400	709	47.13 руб
БАНК ГПБ	4B022200354B	RU000A0JWE56	147747.7500	111	43.38 руб
ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС	41003500B	RU000A0JWMT4	101001.7250	13	27.67 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-04-00122-A	RU000A0JT940	213558.2901	1386	27.67 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-05-00122-A	RU000A0JT965	413707.6550	1386	49.61 руб
АНК БАШНЕФТЬ	4-06-00013-A	RU000A0JTM28	519223.0000	1492	47.11 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-02-00740-D	RU000A0JRKD2	9883.0253	893	40.39 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-03-00740-D	RU000A0JRKM3	195758.2691	893	57.84 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-08-00004-T	RU000A0JR3G0	923396.3296	652	39.64 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-06-00004-T	RU000A0JR3H8	513742.1029	652	39.39 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-05-00004-T	RU000A0JVQA7	46061.5485	598	42.38 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-23-00004-T	RU000A0JT403	41487.4372	5009	39.39 руб
ФСК ЕЭС	4-13-65018-D	RU000A0JRL96	315047.3216	904	56.35 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-04-35909-H	RU000A0JWTX1	116612.3000	2814	56.35 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-03-35909-H	RU000A0JWTV3	116692.8000	2814	56.10 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-05-35909-H	RU000A0JX0Y1	49685.0000	2886	20.44 руб
АИЖК	4B02-05-00739-A	RU000A0JX2R1	152454.0000	11314	20.44 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-02-00122-A-001P	RU000A0JX355	991240.2829	2902	23.32 руб
ТРАНСМАШХОЛДИНГ	4B02-01-35992-H-001P	RU000A0JXD07	60807.6000	400	37.65 руб
МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ	4B02-01-04715-A-001P	RU000A0JXEV5	421904.0000	1131	58.59 руб
МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ МОЭСК	4B02-09-65116-D	RU000A0JXJS0	298132.8000	2968	48.37 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-02-00004-T-001P	RU000A0JWG96	742226.6036	123	41.79 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-07-00004-T-001P	RU000A0JXRP9	391937.7000	326	20.94 руб
МХК ЕВРОХИМ	4B02-02-31153-H-001P	RU000A0JXRN4	122086.8000	512	22.94 руб
ПОЧТА РОССИИ	4B02-03-00005-T-001P	RU000A0JXS59	508820.0000	3061	57.34 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-04-00122-A-001P	RU000A0JXQK2	146341.4400	3034	48.87 руб
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4B02-01-00146-A	RU000A0JWRE5	292791.2658	10067	49.61 руб

ТРАНСНЕФТЬ	4B02-06-00206-A	RU000A0JWS92	143217.8473	2794	49.61 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-05-00206-A	RU000A0JWEB9	188124.3263	2656	51.11 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-03-00206-A-001P	RU000A0JWPW1	467749.3230	1676	47.12 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-24-00004-T	RU000A0JT6B2	114030.4843	5015	46.82 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-26-00004-T	RU000A0JS4Z7	103783.0000	4796	49.61 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-04-00206-A-001P	RU000A0JWVC1	40447.5828	1368	44.88 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-09-00004-T	RU000A0JRCX7	431921.1149	808	45.62 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-07-00122-A	RU000A0JUUV8	207478.0000	1863	47.12 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-01-00122-A	RU000A0JUUV0	207378.0000	1863	44.38 руб
ПОЧТА РОССИИ	4B02-03-00005-T	RU000A0JWTL6	155074.5000	2810	46.62 руб
МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ МОЭСК	4B02-04-65116-D	RU000A0JUUV9	61680.0000	2082	41.39 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-01-00206-A-001P	RU000A0JWK90	527505.0000	1614	49.36 руб
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4B02-04-00146-A	RU000A0JWRF2	212278.0000	10067	46.87 руб
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4-10-00146-A	RU000A0JR878	508518.1885	757	37.90 руб
МХК ЕВРОХИМ	4B02-01-31153-H-001P	RU000A0JWDU1	156324.4998	109	52.85 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8Y1	208197.3731	632	50.36 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS900	305095.3758	646	40.89 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8X3	210790.0000	562	47.37 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS934	151642.5000	2216	38.64 руб
Rosneft International Finance Limited		XS0861981180	168800.3041	1161	21\$
VTB Capital, Societe Anonyme		XS0548633659	144932.6030	652	32.76\$
STEEL FUNDING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY		XS1405775617	612102.3304	1627	34.57\$
LUKOIL International Finance B.V.		XS1514045886	102107.4829	2863	21.00\$

В разрезе видов валют структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выглядит следующим образом:

тыс. руб.

Валюта	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Российские рубли	16 870 144	16 412 369
Евро	1 914 483	0
Доллары США	1 776 413	1 389 509
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 561 040	17 801 878

По географическим зонам структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена ниже.

тыс. руб.

Страна эмитента	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация	16 903 462	15 898 210
Люксембург	1 700 470	144 933
Ирландия	1 181 048	780 903
Казахстан	776 060	875 725
Нидерланды	0	102 107
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 561 040	17 801 878

Банком были заключены договоры залога ценных бумаг от 19.11.2015 г. и от 17.08.2018 г. в качестве обеспечительной меры по договорам займов, полученных от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Факт обременения данных ценных бумаг подтвержден выпиской Депозитария – НКО АО НРД по счету ДЕПО Банка. По состоянию на 01.10.2019 объем обремененных облигаций составил 15 136 289 тыс. рублей (на 01.01.2019: 16 007 477 тыс. рублей).

4.3. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

По видам заемщиков структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, (далее – ссуды) выглядит следующим образом:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.	13 716 948	9 093 390
- ссуды, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	13 716 948	9 093 390
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям), всего, в т.ч.	76 514 540	74 681 089
- субъектам малого и среднего предпринимательства	15 272 408	28 648 398
Ссуды, предоставленные физическим лицам	947 306	942 079
Итого ссуды	91 178 794	84 716 558
Резерв на возможные потери по ссудам до корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13 970 049)	(14 018 420)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	77 208 745	70 698 138
Начисленные проценты по ссудам*	9 848 034	x
Резерв на возможные потери по начисленным процентам до корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 191 833)	x
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 605	x
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	78 880 551	x

*Начисленные проценты с 01.01.2019 учитываются в статье 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806.

На 01.10.2019 концентрация риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков) составила 4 949 808 тыс. рублей (на 01.01.2019: 4 185 374 тыс. рублей). Размер крупных кредитных рисков составил 38 826 851 тыс. рублей (на 01.01.2019: 33 423 272 тыс. рублей). Увеличение крупных кредитных рисков связано с ростом корпоративного и межбанковского кредитования Банком.

Анализ изменения резерва на возможные потери представлен ниже.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Величина резерва на возможные потери на 01.01.2019	14 018 420	13 306 465
Ссуды, списанные в течение отчетного периода как безнадежные к взысканию	(-)	(123)
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по ссудам за отчетный период	660 129	712 078
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за отчетный	7 483 333	x

период по начисленным процентам		
Корректировки резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва		
под ожидаемые кредитные убытки	(15 605)	x
Резерв на возможные потери на 01.10.2019	22 146 277	14 018 420

За отчетный период произошло значительное создание резервов на возможные потери по начисленным процентам по ссудам в связи с изменением с 01.01.2019 бухгалтерского учета начисленных процентов, относящихся к IV-V категориям качества, как следствие вступления в силу с 01.01.2019 ряда новых нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требований МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам задолженности.

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций:		
Предоставленные ссуды	13 716 948	9 093 390
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	13 716 948	9 093 390
Резерв на возможные потери до корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(-)	(-)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	13 716 948	9 093 390
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц – не кредитных организаций:		
Предоставленные ссуды	74 296 330	72 473 453
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 142 399	2 144 348
Учтенные векселя	72 811	60 288
Требования по сделкам по приобретению права требования	3 000	3 000
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц – не кредитных организаций	76 514 540	74 681 089
Резерв на возможные потери до корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13 714 198)	(13 762 375)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц – не кредитных организаций	62 800 342	60 918 714
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	3 156	0
Ипотечные ссуды	88 581	79 648
Потребительские ссуды	855 569	862 431
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	947 306	942 079
Резерв на возможные потери до корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(255 851)	(256 045)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	691 455	686 034
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	91 178 794	84 716 558
Резерв на возможные потери до корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13 970 049)	(14 018 420)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	77 208 745	70 698 138
Начисленные проценты по ссудам	9 848 034	x
Резерв на возможные потери по начисленным процентам до корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 191 833)	x
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 605	x

Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	78 880 551	x
---	------------	---

Ниже представлена информация о концентрации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков.

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	13 716 948	9 093 390
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:	76 514 540	74 681 089
авиационно-космическая отрасль	16 490 998	13 961 904
строительство и обслуживание дорог	13 523 489	18 356 436
торговля	12 910 637	11 346 915
недвижимость и строительство	11 305 063	11 238 795
производство	8 999 156	9 095 700
сфера услуг	4 150 715	3 197 096
информационные технологии и телекоммуникации	4 105 551	3 425 143
лизинг и прочие финансовые услуги	1 557 041	1 728 361
прочие виды деятельности	3 471 890	2 330 739
Из них – кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в т.ч.:	15 272 408	28 672 910
индивидуальным предпринимателям	0	84 800
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	947 306	942 079
Начисленные проценты по ссудам	9 848 034	x
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери и корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	101 026 828	84 716 558

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по контрактным срокам, оставшимся до погашения, выглядит следующим образом:

тыс. руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
До востребования и менее 1 месяца всего,	70 808 266	65 976 781
<i>в т.ч. просроченная задолженность юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц</i>	<i>56 863 672</i>	<i>56 831 699</i>
От 1 до 6 месяцев	4 122 456	918 115
От 6 до 12 месяцев	1 650 040	7 935 490
Свыше 1 года	14 598 032	9 886 172
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	91 178 794	84 716 558
Начисленные проценты по ссудам всего,	9 848 034	x
<i>в т.ч. просроченные проценты юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц</i>	<i>9 531 556</i>	<i>x</i>
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери и корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	101 026 828	84 716 558

По состоянию на 01.10.2019 в структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности 62,4% принадлежит просроченной задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц, включенной в строку «до востребования и менее 1 месяца» (на 01.01.2019: 67,1%). Ссуды кредитных организаций полностью являются непросроченными, со сроками погашения менее 1 месяца.

Начисленные проценты по ссудам на 96,7% просрочены свыше 180 дней.

В таблице ниже представлена информация о просроченных ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических

лиц. Для целей составления данной таблицы задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

тыс. руб.

Сроки просроченной задолженности	на 01.10.2019	на 01.01.2019
до 30 дней	16 725	1 155 922
от 31 до 90 дней	6 490	780 828
от 91 до 180 дней	31 994	681 343
свыше 180 дней	56 808 463	54 213 606
Всего просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	56 863 672	56 831 699

Анализ ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам выглядит следующим образом:

тыс. руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация		
- г. Москва	54 382 504	49 993 298
- Московская область	18 634 303	18 721 883
- г. Санкт-Петербург	5 537 922	5 041 073
- Саратовская область	4 465 226	4 465 751
- Пермский Край	3 078 722	1 165 517
- Ростовская область	2 053 447	2 072 255
- Владимирская область	700 616	696 194
- Прочие регионы	2 326 054	2 560 587
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	91 178 794	84 716 558
Начисленные проценты по ссудам всего,	9 848 034	x
<i>в т.ч. просроченные проценты юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц</i>	<i>9 531 556</i>	<i>x</i>
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери и корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	101 026 828	84 716 558

На 01.10.2019 по категориям качества ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность распределена следующим образом:

тыс. руб.

Юридические лица				Физические лица		
Категория качества	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери до корректировки до суммы оценочного резерва под ОКУ	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери до корректировки до суммы оценочного резерва под ОКУ	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность
I	13 716 948	-	13 716 948	10 320	-	10 320
II	17 178 907	404 291	16 774 616	198 801	1 913	196 888
III	1 063 768	224 285	839 483	9 509	1 683	7 826
IV	-	-	-	30 767	7 837	22 930

V	58 271 865	13 085 622	45 186 243	697 909	244 418	453 491
Итого	90 231 488	13 714 198	76 517 290	947 306	255 851	691 455

Ссуды, предоставленные кредитным организациям в сумме 13 716 948 тыс. рублей, полностью отнесены к I категории качества.

На 01.01.2019 по категориям качества ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность распределена следующим образом:

							тыс. руб.
Юридические лица				Физические лица			
Категория качества	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	
I	10 064 620	-	10 064 620	7 423	-	7 423	
II	14 410 718	351 635	14 059 083	175 619	1 683	173 936	
III	829 382	171 335	658 047	9 786	1 816	7 970	
IV	-	-	-	51 442	9 333	42 109	
V	58 469 759	13 239 405	45 230 354	697 809	243 213	454 596	
Итого	83 774 479	13 762 375	70 012 104	942 079	256 045	686 034	

Ссуды, предоставленные кредитным организациям в сумме 9 093 390 тыс. рублей, полностью отнесены к I категории качества.

В качестве обеспечительной меры по договорам займов, полученных от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Банком были заключены договоры залога прав требования по кредитным договорам от 19.11.2015 г. и от 17.08.2018 г. Остаток обремененных кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, составил 17 884 530 тыс. рублей (на 01.01.2019: 12 095 387 тыс. рублей). Остаток обремененных межбанковских кредитов составил 11 383 377 тыс. рублей (на 01.01.2019: 8 850 000 тыс. рублей.)

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

								тыс. руб.
Наименование статьи	Земля	Здания, помещения, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Вложения в строительство, приобретение основных средств и нематер. активов	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого	
Стоимость на 01.01.2019	110 954	940 145	202 924	5 705	115 640	2 790	1 378 158	
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам	-	(3 868)	(164 856)	-	(30 963)	-	(199 687)	
Балансовая стоимость за на 01.01.2019	110 954	936 277	38 068	5 705	84 677	2 790	1 178 471	

Поступления	-	-	6 613	26 406	19 034	16 977	69 030
Модернизация	-	1 063	24	-	-	-	1 087
Выбытия – стоимость	-	(19 550)	(26 734)	-	(15 101)	(61 385)	(19 550)
Перевод в другие категории имущества – стоимость	-	(10 192)	(4 022)	-	-	-	(14 214)
Выбытия – накопленная амортизация	-	-	(18 995)	-	-	-	(18 995)
Амортизационные отчисления	-	(15 089)	(17 214)	-	(12 450)	-	(44 753)
Уменьшение бал. стоимости на амортизацию при переоценке	-	(156)	(1 771)	-	-	-	(1 927)
Отражение величины переоценки через счета доходов и расходов	-	129	-	-	-	-	129
Отражение величины переоценки через счет капитала	-	-	917	-	-	-	917
Стоимость на 01.10.2019	110 954	930 989	185 135	5 377	134 674	4 666	1 371 795
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам	-	(20 403)	(159 702)	-	(43 413)	-	223 518
Балансовая стоимость на 01.10.2019	110 954	910 586	25 433	5 377	91 261	4 666	1 148 277

Последняя переоценка основных средств в части недвижимого имущества проводилась по состоянию за 31.12.2018, ведомость переоценки объектов имущества составлена 29.12.2018.

В отчетном периоде производилась переоценка объектов имущественного учета, классифицированных в категорию автотранспорт. Ведомость переоценки объектов имущества составлена 28.05.2019.

Переоценка объектов основных средств по рыночной стоимости была проведена штатным сотрудником Банка – профессиональным оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим серьезный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

ФИО оценщика – Панковец С.И. Квалификация оценщика соответствует стандартам федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и подтверждена дипломами на право оценочной деятельности и сертификатами, аттестатами, удостоверениями по направлениям оценки бизнеса (предприятий), недвижимости, земельных участков. Оценщик является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки», регистрационный номер в реестре 896.

Основой для оценки являлась рыночная стоимость. Определение рыночной стоимости основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Рыночная стоимость имущества в этом случае определяется ценой, которую заплатит независимый покупатель за аналогичный по качеству и полезности объект. Оценка рыночной стоимости объектов проводилась, в основном, с помощью информации о продажах аналогичных объектов имущества, которые имели место на рынке.

За отчетный период крупных сделок (стоимостью свыше 100 млн. рублей) с объектами имущества Банком не осуществлялось.

По состоянию на 01.10.2019 договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

По состоянию на 01.10.2019 основные средства (земля и офисное здание Банка по адресу: г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 18, стр. 2) стоимостью 741 289 тыс. рублей (на 01.01.2019: 730 433 тыс. рублей) переданы в залог в качестве обеспечения обязательств Банка по срочному займу, привлеченному от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание и прекращение признания новых долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАПП), осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, которые Банк разработал согласно требованиям Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и утвердил в учетной политике.

Наименование статьи	Сумма
Стоимость на 01.01.2018	1 902 943
Резервы на возможные потери	(3 687)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	1 899 256
Поступления	77 540
Перевод из основных средств	1 607
Выбытия – балансовая стоимость	(943 878)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	(41 884)
Чистое изменение резервов на возможные потери	(2 215)
Стоимость на 01.01.2019	996 328
Резервы на возможные потери	(5 902)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	990 426
Поступления	79 159
Перевод из основных средств	14 214
Выбытия – балансовая стоимость	(101 977)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	(37 552)
Чистое изменение резервов на возможные потери	(2 608)
Стоимость на 01.10.2019	950 172
Резервы на возможные потери	(8 510)
Балансовая стоимость на 01.10.2019	941 662

В состав объектов, предназначенных для продажи, включены объекты имущества: жилые и нежилые здания и помещения, земельные участки, имущественные комплексы и другое имущество, полученные Банком по договорам отступного в счет погашения задолженности заемщиков по кредитным договорам. ДАПП на 85,7% состоит из активов, полученных Банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным Банком ссудам.

В отчетном периоде была произведена уценка объектов имущественного учета, классифицированных в отчетном периоде в категорию ДАПП. Ведомости переоценки объектов имущества составлены 15.02.2019 и 27.03.2019.

Переоценка объектов ДАПП по рыночной стоимости была проведена штатным сотрудником Банка (об оценщике и методах оценки см. Примечание 4.4.).

За отчетный период крупных сделок (стоимостью свыше 100 млн. рублей) с ДАПП Банком не осуществлялось.

4.6. Прочие активы

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Прочие финансовые активы		
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	21 986	0
Требования к клиентам по уплате процентов/дисконтов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.*	0	2 531 060
- просроченные требования	0	2 398 231
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(0)	(777 195)
Итого прочих финансовых активов	21 986	1 753 865
Прочие нефинансовые активы		
Требования к клиентам по уплате штрафов, пени, неустоек	163 098	94 440
Авансы и предоплаты по хозяйственным операциям	34 952	106 085
Депозитные счета арбитражных судов	14 034	10 780
Требования по возмещению государственной пошлины	7 314	7 235
Расходы будущих периодов по некредитным операциям	0	10 390
Недостачи денежной наличности в банкоматах Банка	4 706	4 563
Прочее	4 210	13 732
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(195 005)	(121 367)
Итого прочих нефинансовых активов	33 309	125 858
Итого прочих активов (за минусом резерва на возможные потери)	55 295	1 879 723

*Требования к клиентам по уплате процентов/дисконтов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с 01.01.2019 учитываются в статье 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806.

На депозитных счетах арбитражных судов отражены денежные средства, внесенные Банком в качестве встречного обеспечения при рассмотрении арбитражными судами заявлений о принятии обеспечительных мер и ходатайств о приостановлении исполнения судебных актов, а также денежные суммы, необходимые для оплаты судебных издержек (выплаты экспертам, свидетелям), в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации.

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Государственные и общественные организации		
- Срочные депозиты	72 039 000	72 039 000
- Текущие/расчетные счета	14 488 317	1 214 875
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 760 516	1 530 525
- Срочные депозиты	170 500	172 900
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели		
- Срочные вклады	6 270 507	8 802 346
- Текущие счета/счета до востребования	1 709 334	1 919 302
Прочее		
- Незавершенные переводы	1 874	140

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	97 440 048	85 679 088
Начисленные проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями*	61 893	x
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	97 501 941	x

*Начисленные проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, с 01.01.2019 учитываются в статье 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806.

По состоянию на 01.10.2019 совокупная сумма средств на счетах десяти крупнейших клиентов (групп связанных клиентов) Банка составила 89 122 334 тыс. рублей (на 01.01.2019: 74 573 082 тыс. рублей) или 91,5% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 01.01.2019: 87%).

При этом основная часть из этих средств десяти крупнейших клиентов (групп связанных клиентов) Банка (80,2%) представляет собой долгосрочные займы, полученные от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 45 039 000 тыс. рублей, субординированный депозит от Госкорпорации «Роскосмос» в сумме 27 000 000 тыс. рублей и остатки на расчетных счетах Госкорпорации «Роскосмос» в сумме 13 557 556 тыс. рублей.

В отчетном периоде было заключено дополнительное соглашение о пролонгации субординированного депозита до 29.12.2032 (первоначальный срок составлял 10 лет).

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включена в состав прочих связанных сторон ввиду предоставления ею финансовой помощи Банку в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (см. Примечание 11).

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости, по отраслям экономики:

	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Деятельность по обеспечению эффективности функционирования финансовых рынков (ГК «Агентство по страхованию вкладов»)	45 039 000	45 039 000
Авиационно-космическая отрасль (включая государственные предприятия)	43 985 031	29 195 739
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	7 979 841	10 721 648
Наука	77 534	67 632
Прочее	358 642	655 069
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	97 440 048	85 679 088
Начисленные проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями*	61 893	x
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	97 501 941	x

4.8. Средства акционеров

	тыс. руб.	
	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции
на 01.01.2018	27 000 002 700	10 000
Дополнительный выпуск акций	11 288 700 000 000	4 181 000

на 01.01.2019	11 315 700 002 700	4 191 000
на 01.10.2019	11 315 700 002 700	4 191 000

По состоянию на 01.10.2019 общая стоимость всех акций Банка составляет 4 191 000 тыс. рублей. Все обыкновенные акции (количество 11 315 700 002 700 штук) имеют номинальную стоимость 1/2700 рубля за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на 01.10.2019 все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, в течение 2015 года были последовательно произведены следующие изменения Уставного капитала:

- уменьшение величины уставного капитала до 1 российского рубля путем сокращения номинальной стоимости акций;
- увеличение уставного капитала на 10 000 тыс. рублей путем дополнительной эмиссии по закрытой подписке и выкуп всех акций нового выпуска Инвестором – АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Результатом данных мероприятий стала фактическая смена собственников Банка. В течение 2017 г. величина уставного капитала Банка не изменялась. В результате покупки акций Банка у других акционеров (с долей в уставном капитале менее 0,01%), АО АКБ «НОВИКОМБАНК» стал единственным акционером с владением 100% акций Банка.

В 2018 году реализация мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, продолжилась – 06.12.2018 Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. В результате данной дополнительной эмиссии по закрытой подписке уставный капитал Банка увеличился на 4 181 000 тыс. рублей, все акции были выкуплены Госкорпорацией «Роскосмос», доля владения Банком у которой стала 99,76%.

В отчетном периоде произошло отчуждение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» всех принадлежащих ему акций Банка Госкорпорации «Роскосмос». Переход права собственности на акции состоялся 08.02.2019.

4.9. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. В зависимости от оценки Банком исхода того или иного судебного дела, формируется резерв на покрытие убытков, либо отражается условное обязательство некредитного характера.

На 01.10.2019 г. по пяти судебным делам, вероятность проиграть которые, оценены как 100%, сформирован резерв на покрытие убытков в сумме 157 209 тыс. рублей.

На 01.01.2019 г. по трем судебным делам, вероятность проиграть которые, оценены как 100%, сформирован резерв на покрытие убытков в сумме 1 850 тыс. рублей.

Движение резервов – оценочных обязательств некредитного характера представлено ниже.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Величина резервов – оценочных обязательств некредитного характера на 01.01.2019)	1 850	65 616
Чистое создание (восстановление) резервов – оценочных обязательств	155 359	(63 766)

некредитного характера за отчетный год

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера на 01.10.2019	157 209	1 850
---	----------------	--------------

На 01.10.2019 сумма исков и пошлин, отраженных в составе условных обязательств некредитного характера составляет 774 710 тыс. рублей (на 01.01.2019: 227 854 тыс. рублей). Из них: внесудебное требование по гарантии – 627 737 тыс. рублей, иски по оспариванию и признанию сделок недействительными – 146 973 тыс. рублей (на 01.01.2019: иски по оспариванию и признанию сделок недействительными – 202 713 тыс. рублей, по взысканию процентов и пеней по векселям – 25 141 тыс. рублей).

В отчетном периоде в адрес Банка поступило требование об уплате денежной суммы по банковской гарантии в размере 627 737 тыс. рублей. Требование поступило в Банк в пределах срока действия гарантии – до 28.02.2019. На 01.01.2019 сумма гарантии, учтенная Банком на внебалансовом счете, составляла 1 867 928 тыс. рублей. Банк 28.02.2019 направил уведомление принципалу о получении требования бенефициара по гарантии об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии. А 04.03.2019 Банк направил уведомление бенефициару об отказе в удовлетворении требования об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии (ст. 376 ГК РФ) с обоснованием отказа. В связи с окончанием срока действия банковской гарантии 28.02.2019, она была списана со счетов бухгалтерского учета. На текущий момент бенефициаром по банковской гарантии исковые требования в суд не заявлялись. Оценив в 10% вероятность вынесения судебного решения о взыскании с Банка денежных средств, Банк отразил сумму требования (627 737 тыс. рублей) в качестве условного обязательства некредитного характера.

Кроме того, Банк в качестве ответчика является стороной судебного разбирательства по иску ООО УК «Новочеркасский Индустриальный Парк» об изменении условий договора купли-продажи имущественного комплекса от 30.12.2015 с рассрочкой платежа согласно графику до 31.12.2022. Установленная договором цена проданного Банком имущества составляет 1 310 000 тыс. рублей. Истец просит установить стоимость вышеуказанного договора в размере 317 156 тыс. рублей. Согласно Определению Арбитражного Суда Ростовской области от 28.03.2019 дело приостановлено в связи с назначением повторной оценочной экспертизы рыночной стоимости объектов недвижимости. Иск удовлетворен 14.06.2019 – стоимость имущества была снижена до 336 147 тыс. рублей по результатам проведенных судебных экспертиз, которые подтвердили данную стоимость. Банк подал апелляционную жалобу, в удовлетворении которой Банку было отказано 23.08.2019; решение суда вступило в законную силу. Банком была подана кассационная жалоба, на отчетную дату оставленная судом без движения до 28.11.2019.

Окончательный переход права собственности на объекты недвижимости был зарегистрирован 15.02.2016. До полного погашения задолженности по оплате договора недвижимое имущество (земельные участки, здания и сооружения) находится в залоге у Банка – «ипотека в силу закона». В течение отчетного периода ситуация с указанным непрофильным активом не изменилась. На 01.10.2019 по данному договору имеется просроченная задолженность в размере 227 842 тыс. рублей. Остаток задолженности покупателя отражен в составе статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» бухгалтерского баланса (ф. 0409806) на 01.10.2019 в качестве приравненных к ссудной задолженности требований по сделкам с отсрочкой платежа.

Условные налоговые обязательства. Банк не создавал резерв под возможные налоговые последствия; руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации действующего налогового законодательства.

Внебалансовые обязательства. Обязательства по предоставлению кредитов (внебалансовые обязательства кредитного характера) включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Безотзывные обязательства, всего, в т. ч.	14 009 210	5 231 874
- неиспользованные кредитные линии	7 617 867	4 419 068
- обязательства по конверсионным сделкам	6 391 343	812 806
Гарантии выданные	500	2 620 795

Общая сумма задолженности по контрактным суммам обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств\без выплат по гарантиям бенефициарам. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если клиенты не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера создан Банком в сумме 54 365 тыс. рублей (на 01.01.2019: 188 033 тыс. рублей). На 01.10.2019 корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила -5 944 тыс. рублей.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)

5.1. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

Наименование статьи	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Процентные доходы		
Депозиты в других банках	525 397	896 472
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 082 561	1 129 613
Предоставленные кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	8 754 814	983 980
Корреспондентские счета в других банках	3 008	184
Учтенные векселя	12 523	0
Итого процентных доходов	10 378 303	3 010 249
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	331 608	492 419
Текущие/расчетные счета юридических и физических лиц	366 271	424 579

Срочные депозиты юридических лиц	8 789 375	272 223
Средства других банков	205	149
Итого процентных расходов	9 487 459	1 189 370
Чистые процентные доходы	890 844	1 820 879

Существенное изменение процентных доходов за отчетный период вызвано тем, что Банк, руководствуясь Информационным письмом Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», в первый рабочий день 2019 года осуществил списание с внебалансового учета требований по неполученным процентным доходам по размещенным средствам в виде ссудной и приравненной к ней задолженности с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции со счетами учета финансового результата текущего года.

Кроме того, в отношении займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и субординированного депозита Госкорпорации «Роскосмос», Банк полагает, что в дату первоначального признания справедливая стоимость указанных финансовых обязательств не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке и не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, в связи с чем, к разнице между суммой привлечения денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимости на дату первоначального признания применена отсроченная разница, отраженная по статьям «процентные расходы» и «прочие операционные доходы» формы 0409807 с учетом амортизации указанной величины с даты привлечения финансовых инструментов.

5.2. Комиссионные доходы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Комиссионные доходы		
- Переводы денежных средств	49 840	57 474
- Расчетное – кассовое обслуживание	10 722	15 203
- Открытие и ведение банковских счетов	7 768	13 577
- Операции в системе Телекард	4 071	4 287
- Обслуживание системы «Клиент – Банк»	1 813	2 066
- Прочее	2 120	3 996
Итого комиссионных доходов	76 334	96 603

5.3. Комиссионные расходы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Комиссионные расходы		
- Переводы денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	24 224	22 712
- Клиринговое обслуживание (НКЦ)	4 736	1 428
- Открытие и ведение банковских счетов	4 583	702
- Операции с иностранной валютой	4 330	1 865
- Депозитарное обслуживание	2 212	2 100
- Расчетное – кассовое обслуживание	1 253	87
- Прочее	256	378

Итого комиссионных расходов	41 594	29 272
------------------------------------	---------------	---------------

5.4. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Корректировка стоимости привлеченных депозитов юридических лиц (величина отсроченной разницы)	8 504 316	0
Операции с ДАПП, всего, в том числе	13 802	10 272
- увеличение справедливой стоимости в пределах ранее осуществленной уценки	0	4 709
- выбытие (реализация)	13 802	5 563
Привлеченные депозиты клиентов - физических лиц (возврат излишне начисленных процентов в связи с досрочным закрытием договоров)	10 753	10 001
Восстановление прав требования по предоставленному кредиту		7 430
Аренда, всего, в том числе	7 759	4 062
- сдача имущества в аренду	7 131	2 862
- банковские ячейки	628	1 200
Хранение имущества	1 112	1 564
Невостребованная кредиторская задолженность (исключение из ЕГРЮЛ)	996	1 839
Операции с основными средствами, всего, в том числе	152	1 266
- дооценка после их уценки	129	1 265
- выбытие (реализация)	23	1
Прочее	3 462	1 098
Итого прочих операционных доходов	8 542 352	37 532

Объем операционных доходов за девять месяцев 2019 года существенно вырос в связи с тем, что в отношении займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и субординированного депозита Госкорпорации «Роскосмос», Банк полагает, что в дату первоначального признания справедливая стоимость указанных финансовых обязательств не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке и не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, в связи с чем к разнице между суммой привлечения денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимости на дату первоначального признания применена отсроченная разница, отраженная по статьям «процентные расходы» и «прочие операционные доходы» формы 0409807 с учетом амортизации указанной величины с даты привлечения финансовых инструментов.

5.5. Операционные расходы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Содержание персонала	668 974	440 729
Реализация/погашение предоставленных кредитов	1 049	162 841
Амортизация основных средств и нематериальных активов	44 753	43 262
Отчисления по системе обязательного страхования вкладов	44 380	46 808
Операции с ДАПП, всего, в том числе	37 873	61 543
- уменьшение справедливой стоимости	37 552	61 502
- выбытие (реализация)	321	41
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	35 755	26 613
Охранные услуги	28 128	30 796
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, информационное обеспечение	27 189	33 433
Содержание имущества	26 289	29 767
Приобретение и списание стоимости материальных запасов	10 869	10 865
Аренда	7 052	5 989

Аудиторские услуги	3 750	4 650
Прочее	19 167	19 500
Итого операционных расходов	955 228	916 796

За прошлый отчетный период расходы от реализации/погашения предоставленных кредитов были произведены в рамках работы с проблемными активами Банка.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)

6.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала/разных его уровней и активов, взвешенных с учетом риска – Н1.0, Н1.1, Н1.2 («норматив достаточности капитала», «норматив достаточности базового капитала», «норматив достаточности основного капитала»), на уровне, не ниже обязательных минимальных значений.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, анализ состава капитала и нормативов достаточности капитала показан в следующей таблице.

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Основной капитал		
Базовый капитал (Н1.1)		
Уставный капитал	4 191 000	4 191 000
Резервный фонд, сформированный из прибыли прошлых лет	209 550	120 375
Нераспределенная прибыль прошлых лет	3 317 094	2 862 960
Нераспределенная прибыль текущего года	1 389 840	532 980
Нематериальные активы	(91 417)	(89 954)
Существенные вложения в долю финансовой организации	(5 010)	(-)
Всего базовый капитал	9 011 057	7 617 361
Добавочный капитал	-	-
Всего основной капитал (Н1.2)	9 011 057	7 617 361
Дополнительный капитал		
Субординированный депозит	27 000 000	27 000 000
Прирост стоимости имущества при переоценке	750 835	753 020
Прибыль текущего года	186 221	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2 428	-
Всего дополнительный капитал	27 938 324	27 753 020
Всего собственные средства (капитал) (Н1.0)	36 949 381	35 370 381
Всего активов, взвешенных с учетом риска	75 667 813	72 326 882
Операционный риск	9 431 788	11 030 025
Рыночный риск	24 071 035	10 004 385
Всего активов, взвешенных по уровню риска для расчета Н1.0	109 170 636	93 361 292

В отчетном периоде была проаудирована прибыль, полученная Банком по итогам работы за семь месяцев 2019 года, в результате чего увеличился базовый капитал Банка.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (форма 0409810)

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 1 620 378 тыс. рублей. В состав прочего совокупного дохода включено изменение фонда переоценки основных средств (917 тыс. рублей) за минусом соответствующего налога в сумме 184 тыс. рублей. Основные изменения в капитале за отчетный период связаны с увеличением чистой прибыли и резервного фонда.

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)

8.1. Сведения об обязательных нормативах

Начиная с 15.08.2016 (дата получения письма Банка России о согласии на включение субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка), норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 находится выше минимально установленного значения 8,0%. По мере накопления прибыли и в результате увеличения уставного капитала Банка, норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 начали постепенно выходить из области нарушения минимально допустимых значений в плоскость их соблюдения и в итоге превысили минимально допустимые значения, установленные в размере 4,5% и 6,0% соответственно.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования и сроком на 1 день, за отчетный период не нарушался.

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, за отчетный период не нарушал требований законодательства к его минимальному значению (50%).

Для поддержания ликвидности и соблюдения нормативов ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия: планирование и управление потоками денежных средств для поддержания необходимых уровней ликвидности и обеспечения положительной платежной позиции Банка; прогнозирование перспективного состояния ликвидности; использование в работе различных финансовых инструментов в зависимости от состояния кредитно-финансового рынка для корректировки состояния ликвидности; лимитирование операций по контрагентам.

8.2. Сведения о финансовом рычаге

Значение норматива финансового рычага и его составляющих выросло с 7,3% (на 01.07.2019) до 8,5% (на 01.10.2019) за счет роста основного капитала Банка в результате подтверждения прибыли Банка, полученной за семь месяцев 2019 года.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также

операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага на 01.10.2019 не имеется.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма 0409814)

9.1. Существенная информация о движении денежных средств

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

За отчетный период в целом Банк получил приток денежных средств из-за увеличения остатков средств корпоративных клиентов за счет увеличения поступлений денежных средств на счета Госкорпорации «Роскосмос». Относительно небольшой приток денежных средств в виде процентных доходов при значительной доле кредитного портфеля в активах Банка, связан с низким уровнем поступлений процентов по кредитному портфелю в связи с его низким качеством.

Изменение в структуре операционных возможностей в отчетном периоде, в основном, связано с оттоком денежных средств по ссудной задолженности из-за роста кредитования, вложений в облигации и притоком денежных средств на клиентские счета (в основном, счета Госкорпорации «Роскосмос»). Также в отчетном периоде Банк получил значительный приток денежных средств из фонда обязательных резервов (ФОР) в результате использования механизма их усреднения.

Оттоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, связаны с уплатой процентов по привлеченным средствам и административно – хозяйственными расходами.

Изменений в структуре финансовых возможностей за отчетный период не происходило.

10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»)

Система управления рисками и достаточностью капитала Банка интегрирована в систему стратегического планирования Банка, является частью общей системы управления деятельностью Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития (в том числе, ПФО). Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних нормативных документов Банка.

10.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала отражены в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по состоянию на 01.10.2019, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за девять месяцев 2019 года, размещенных на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://roscosmos-bank.ru/>.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 191 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 191 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 191 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	27 939 484
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	97 501 941	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	27 939 484
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	27 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 148 277	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	91 417	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	91 417	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	91 417
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	257 122	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"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	82 879 526	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	5 010
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых"	54	0

				организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись.

На 01.10.2019 соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 24,4%. По состоянию на 01.07.2019 – 21%.

У Банка отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена ненулевая величина антициклической надбавки.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитных организаций, установленные Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» Банком выполняются.

10.2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Форма отчетности 0409813, раскрываемая в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.10.2019, размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://roscosmos-bank.ru/>.

Банк осуществляет расчёт значений обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». В течение 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал установленные Банком России значения обязательных нормативов.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2019	данные на отчетную дату 01.07.2019	данные на отчетную дату 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	75 666 299	74 463 396	6 053 304

2	при применении стандартизированного подхода	75 666 299	74 463 396	6 053 304
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
57	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
68	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
711	Инвестиции в долевые 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 ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении ПБР подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	24 071 035	21 920 060	1 925 683
21	при применении стандартизированного подхода	24 071 035	21 920 060	1 925 683
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	9 431 788	9 431 788	754 543
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0

27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	109 169 122	105 815 244	8 733 530
----	---	-------------	-------------	-----------

За третий квартал 2019 года итоговая сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, увеличилась на 3,2% за счет увеличения рыночного риска на 9,8% и кредитного риска на 1,6%.

10.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах (данные на 01.10.2019)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	41 496 536	0	84 970 577	1 253 907
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	<i>кредитных организаций</i>	0	0	0	0
2.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	15 282 979	0	5 975 429	1 253 907
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 632 816	0	788 439	0
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	3 112 979	0	525 420	0
3.1.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	519 837	0	263 019	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	11 650 163	0	5 186 990	1 253 907
3.2.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	11 019 242	0	4 851 601	1 253 907
3.2.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	630 921	0	335 389	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	6 054 906	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	8 492 689	0	1 582 121	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	16 866 612	0	58 703 689	0

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	112 967	0	826 836	0
8	Основные средства	741 289	0	490 764	0
9	Прочие активы	0	0	11 336 832	0

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

На 01.10.2019 Банк имеет обремененные активы, переданные в залог в качестве обеспечительной меры по договорам займов, полученных от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» – права требования по кредитам, облигации и объекты недвижимого имущества.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца четвертого квартала отчетного периода.

Размер и виды обремененных активов обусловлены текущей моделью финансирования Банка, одной из основных составляющих которой, являются средства, привлеченные от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в сумме 45 039 000 тыс. рублей.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	821 625	153 280
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 657 578	1 903 668
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 657 578	1 903 668
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	408 691	486 188
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	76	83
4.3	физических лиц - нерезидентов	408 615	486 105

С начала года увеличился объем операций Банка с контрагентами - нерезидентами. Объем средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах увеличился в 5,4 раза. Объем долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов увеличился на 92%.

10.4. Кредитный риск

При оценке кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход, определенный в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России №180-И.

Банк создает резервы на возможные потери, применяя подходы рекомендованные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

**Информация о ценных бумагах, 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 01.10.2019 у Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2

**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 Положением
Банка России № 611-П**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	7 694 768	22,38	1 719 546	9,62	373 863	-12,76	-1 345 683
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 390 399	21,00	711 984	1,00	33 876	-20,00	-678 108
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других	0	0	0	0	0	0	0

	заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Реструктуризация ссуд в первую очередь обусловлена спецификой клиентов Банка, деятельность которых субсидируется и в значительной мере зависит от сроков выполнения государственных и международных контрактов, а также расчетов по ним.

Банк предоставляет ссуды заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам в других кредитных организациях, что обусловлено активно проводимой Банком работой по улучшению качества кредитного портфеля (привлекая хороших клиентов из других банков и предлагая более выгодные условия кредитования).

10.5. Информация о величине операционного риска

В целях оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются на основании методики, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

На 01.10.2019 минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, составляет 754 543 тыс. руб.

10.6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В качестве основного метода оценки процентного риска, Банк использует метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) между активами и обязательствами, чувствительных к изменению уровня процентных ставок.

Влияние изменения процентного риска на изменение чистого процентного дохода, а также финансовый результат и капитал Банка оценивается исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют*, при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год.

тыс. руб.				
Изменение чистого	До 30 дней	От 31 до 90	От 91 до 180	От 181 дня до 1

процентного дохода		дней	дней	года
совокупный ГЭП, в т.ч.:	543 298	-418 458	2 521 660	-1 226 615
<i>в рублях</i>	2 564 354	-364 594	2 593 913	-1 144 553
+ 200 базисных пунктов, в т.ч.:	10 412,85	-6 974,02	31 520,75	-6 133,08
<i>в рублях</i>	49 148,41	-6 076,32	32 423,91	-5 722,77
-200 базисных пунктов, в т.ч.:	-10 412,85	6 974,02	-31 520,75	6 133,08
<i>в рублях</i>	-49 148,41	6 076,32	-32 423,91	5 722,77

** В случае если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.*

Снижение чистых процентных доходов при изменении процентных ставок на горизонте один год составит 0,08% от собственных средств (капитала) Банка, что является несущественным.

10.7. Финансовый рычаг Банка

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

Форма отчетности 0409813 раскрывается в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.10.2019 и размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://roscosmos-bank.ru/>.

За отчетный период значение показателя финансового рычага увеличилось с 7,280% до 8,489% за счет роста основного капитала в результате включения в него аудированной прибыли, полученной за семь месяцев 2019 года.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.10.2019 не имеется.

11. Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Операции между связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий.

По состоянию на 01.10.2019 в состав связанных сторон вошли, в том числе, лица, включенные в список связанных с Банком лиц в соответствии с внутренним нормативным документом, регламентирующим кредитование связанных с Банком лиц.

На 01.10.2019 категория «Материнская компания» представлена Госкорпорацией «Роскосмос» (доля владения Банком 100,00%).

По состоянию на 01.10.2019 в состав прочих связанных сторон включена государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» ввиду предоставления ею финансовой помощи Банку в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

В состав ключевого управленческого персонала включены физические лица – члены Правления и Совета директоров Банка.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.10.2019.

Наименование статьи	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	-	7 903
Уставный капитал	4 191 000	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства на счетах клиентов	13 560 781	4 988	2 146
- срочные депозиты	27 000 000	5 171	45 039 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев 2019 года.

Наименование статьи	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	34 532	-	395
Процентные расходы	(5 760 121)	(321)	(2 359 854)
Прочие операционные доходы	5 456 026	-	2 187 798
Операционные расходы	-	(36 279)	(48 174)
Изменение резерва на возможные потери и резерва под ОКУ по ссудам	0	0	410
Комиссионные доходы	456	-	11
Комиссионные расходы	-	-	(3)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(20 845)	0	0
Изменение резерва и оценочного резерва под ОКУ по прочим потерям	2 450	0	26

В отношении займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и субординированного депозита Госкорпорации «Роскосмос», Банк полагает, что в дату первоначального признания справедливая стоимость указанных финансовых обязательств не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке и не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, в связи с чем к разнице между суммой привлечения денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимости на дату первоначального признания применена отсроченная разница, отраженная по статьям «процентные расходы» и «операционные доходы» формы 0409807 за девять месяцев 2019 года с учетом амортизации указанной величины с даты привлечения финансовых инструментов.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.10.2019.

Наименование статьи	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	3 500 000	11	1 229

Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ОКУ

(2 450)

-

(26)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за девять месяцев 2019 года, представлена ниже.

Наименование статьи	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	тыс. руб.
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	764 471	28	11 430	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 735 701	10	6 830	

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка за девять месяцев 2019 года представлен ниже.

Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.	36 279	тыс. руб.
Заработная плата	25 242	
Выходные пособия и вознаграждения по окончании трудовой деятельности	3 000	
Взносы на социальное обеспечение	4 996	
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	2 525	
Выплаты членам Совета директоров	314	
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, учеба)	202	
Премии, участие в прибыли	-	
Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	-	
Выплата вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами (программа с фиксируемыми платежами)	-	
Выплата вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами (программа с нефиксируемыми платежами)	-	

Заместитель Президента

А.А. Кузнецов

Главный бухгалтер

Н.А. Литвинцева