

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НА 01.10.2019г.

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Сокращенное наименование: ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Юридический адрес: 191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., дом 46, литер Б, корпус 2.

Адрес места нахождения совпадает с юридическим адресом.

Регион регистрации: город Санкт-Петербург.

Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее - Банк) – кредитная организация, зарегистрированная в Государственном Банке СССР 20.01.1989, в Банке России - 30.06.1992, работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 53, выданной Банком России 07.09.2015 года. В соответствии с указанной лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является одним из первых коммерческих банков, созданных в Санкт-Петербурге. Основными видами деятельности являются традиционные банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием платежных карт, а также пенсионное обслуживание физических лиц, привлечение срочных средств от юридических и физических лиц, кредитование, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, работа на рынке МБК.

Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской и брокерской деятельности. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику (физическому лицу, индивидуальному предпринимателю и юридическому лицу, являющемуся субъектом малого предпринимательства) выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге и представлена Головным офисом и 7 дополнительными офисами. Кроме того, Банк имеет один операционный офис в г. Москва, а также 3 операционных офиса на территории Северо-Западного округа Российской Федерации (два в Ленинградской области - в г. Лодейное Поле и в г. Кингисепп и один в г. Мурманск).

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Основные итоги деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года приведены ниже:

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Прирост (+)/ снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Активы	18 453 321	20 046 454	-1 593 133	-7,9
Чистая ссудная задолженность, всего в том числе:	7 822 762	9 263 757	-1 440 995	-15,6
- кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 617 456	7 618 091	-635	0,0

- средства, размещенные в кредитных организациях	205 306	1 645 666	-1 440 360	-87,5
Вложения в ценные бумаги	7 953 360	7 649 380	303 980	4,0
Средства клиентов – не кредитных организаций, включая выпущенные долговые ценные бумаги	13 237 638	13 463 656	-226 018	-1,7
Собственные средства (капитал)	2 152 290	2 402 803	-250 513	-10,4
Прибыль (убыток) до налогообложения	56 902	-11 458	68 360	
Прибыль (убыток) после налогообложения	-7 229	2 659	-9 888	

Наиболее значительные изменения по отношению к началу года произошли в составе чистой ссудной задолженности, в основном, за счёт сокращения объёма денежных средств, размещённых в кредитных организациях (-1 440 млн. руб.).

Портфель ценных бумаг увеличился по сравнению с 01.01.2019 года на 304 млн. рублей или 4% и составил 7 953 млн. рублей. При этом у Банка имеется достаточный запас ликвидности, в виде вложений в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, что предоставляет возможность дополнительного фондирования в рамках сделок РЕПО.

Объём привлечённых средств клиентов (с учетом выпущенных долговых ценных бумаг) сократился на 226 млн. рублей или 1,7% за счет средств юридических лиц.

Прибыль до налогообложения, полученная Банком за отчетный период, составила 56,9 млн. рублей. Основным источником доходов Банка, по-прежнему, остаются процентные доходы.

Годовым общим собранием акционеров 29 мая 2019 года принято решение чистую прибыль 2018 года в полной сумме направить на увеличение нераспределенной прибыли Банка.

2. Основы составления отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за период с 01 января по 30 сентября 2019 года (включительно) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» пояснительная информация на промежуточные даты представляется в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка по сравнению с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

Отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если иное дополнительно не оговорено. Остатки в иностранной валюте пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на 30 сентября 2019 года.

Установленный Банком России официальный курс иностранных валют, по которым имеются существенные остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Наименование иностранной валюты	30.09.2019	31.12.2018
Доллар США	64,4156	69,4706
Евро	70,3161	79,4605

Банк не является участником и (или) головной организацией банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные принципы учетной политики

В соответствии с требованием Федерального закона Российской Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Правления и Совета Банка.

Учетная политика Банка на 2019 год определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Учетная политика, использованная при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствует учетной политике, использованной и описанной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением изменений, возникших в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России: Положения от 02.10.2017 N 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 от 02.10.2017 N 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 от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", направленных на реализацию требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций Российской Федерации.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

3.1. Финансовые инструменты

Ключевые методы оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Основной рынок - рынок с наибольшим для соответствующего актива или обязательства объемом торгов и уровнем активности. Наиболее выгодный рынок - рынок,

на котором была бы получена максимальная сумма от продажи актива или уплачена минимальная сумма за то, чтобы передать обязательство, с учетом затрат по сделке и транспортных затрат. При отсутствии доказательств обратного предполагается, что рынок, на котором Банк обычно осуществляет сделки с целью продажи актива или передачи обязательства, является основным рынком для Банка или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком.

При оценке справедливой стоимости Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, и совершаются независимыми участниками.

В тех случаях, когда цена на идентичный актив или обязательство не является наблюдаемой на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование релевантных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных (метод дисконтированных денежных потоков; модели, основанные на недавних сделках между независимыми участниками рынка с аналогичными инструментами; анализ финансовых показателей объектов инвестиции и др.). Поскольку справедливая стоимость является оценкой, основанной на рыночных данных, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены актива или обязательства, включая допущения о риске.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию затрат по сделке, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в бухгалтерском балансе.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Затраты по сделке - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам, консультантам, сборы регулирующих органов и бирж. Затраты по сделке не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми

активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, который включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя затраты по сделке и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные сделки по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, то есть на плановую дату получения или поставки актива Банком. К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2019 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговой инструмент оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по договорам; а также
- договорные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание активов для получения денежных потоков по договорам так и продажа финансового актива; а также
- договорные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений их справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно принять решение об отражении финансового актива, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости

через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели. Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля производится и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоках; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управления и оценка которых основываются на справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей данной оценки основная сумма определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. Проценты определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, Банк анализирует условия договора по финансовому инструменту. Данный анализ включает в себя оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При выполнении оценки Банк учитывает следующее:

- возможные события, которые могут привести к изменению суммы и сроков денежных потоков;
- факторы, способствующие увеличению суммы денежных потоков;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег - например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не подлежат реклассификации после первоначального признания, за исключением случаев, когда Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, как

оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.2. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовым активам, являющимся долговыми инструментами;
- обязательствам по предоставлению займов;
- договорам предоставленной финансовой гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – это расчетная оценка величины кредитных убытков с учетом экспертной вероятности их возникновения. Величина кредитных убытков – это приведенная стоимость суммы недополученных денежных средств, которая представляет собой разницу между потоками денежных средств, причитающихся в соответствии с договором и потоками денежных средств, которые ожидаются к получению.

Механизм расчета ОКУ описан в пункте 5.1.1 настоящей пояснительной информации.

3.2.1. Резервы на возможные потери

В соответствии с требованиями Положения 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 Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по другим балансовым активам и условным обязательствам, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам, по которым существует риск несения потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Размер формируемого резерва определяется в соответствии с категорией качества каждого кредита, присвоенной на основе оценки финансового положения заемщика, оценки качества обслуживания им долга, наличия дополнительных существенных факторов риска/обстоятельств.

Данные резервы на возможные потери не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, но продолжают учитываться в пруденциальных целях в соответствии с требованиями Базеля III при расчете собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка.

3.3. Модификация условий финансовых инструментов

В случае модификации условий по финансовому активу Банк оценивает вероятность возникновения существенных изменений в денежных потоках по такому активу. Если изменения в денежных потоках являются существенными, договорные права на денежные потоки по первоначальному финансовому активу признаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, который отражается по амортизированной стоимости, не являются существенными, то такие изменения не приводят к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве дохода или расхода от модификации в составе прибыли или убытка.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и

стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как доход или расход от модификации в составе прибыли или убытка.

3.4. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

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

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения, признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, премий или дисконтов.

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости (когда актив не относится к категории активов со сниженным кредитным качеством) или к амортизированной стоимости обязательства.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

3.5. Допущения и основные источники неопределенности

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках, используемые в бухгалтерском учете, отражаются в периоде, в котором они возникли, если изменения влияют только на результаты этого периода, или в периоде их возникновения и в будущих периодах, если изменения оказывают влияние на результаты как текущего, так и будущих периодов.

3.5.1. Классификация финансовых активов

Банк анализирует Бизнес-модель, в рамках которой удерживается финансовый актив, и оценивает, представляют ли денежные потоки, связанные с финансовым активом, исключительно выплаты основного долга и проценты. Оценка того, представляют ли денежные потоки, связанные с активом, исключительно выплату основного долга и процентов включает анализ договорных условий финансового актива на наличие положений, которые могут изменить периодичность или сумму договорных денежных потоков таким образом, что актив перестает удовлетворять данному критерию.

3.5.2. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и справедливой стоимости через прочий совокупный доход - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта/ рынка и соответствующего оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки; а также
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

3.6. Переход на новые принципы учета финансовых инструментов, реклассификации

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены перспективно, в том числе:

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 01 января 2019 года, возникшие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отнесены на неиспользованную прибыль (убыток). Соответственно, информация за 9 месяцев 2018 года и на 01 января 2019 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 01 октября 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9:

- определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив,
- отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- По долговым ценным бумагам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк предположил, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

- Начисленные Банком к получению по активам и к уплате по обязательствам в соответствии с условиями договоров проценты, сроки, выплаты которых еще не наступили, отражены в составе прочих активов и прочих обязательств на 01 января 2019 года и в стоимости соответствующих активов и обязательств по методу эффективной процентной ставки в информации, представленной на 01 октября 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- До 01 января 2019 года процентные доходы (начисленные проценты), получение которых признавалось определенным (по ссудам (активам, требованиям), классифицированным в I-III категорию качества в соответствии с Положением 590-П или Положением 611-П)), подлежали отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). Для процентов, получение которых признавалось неопределенным (по активам IV-й и V-й категории качества), датой признания являлась дата их фактического получения. С 01 января 2019 года стоимость финансовых активов определяется с учетом процентных доходов, начисленных по методу эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

3.6.1. Изменения в оценках и реклассификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Сравнительная информация по реклассифицированным в соответствии с новыми категориями финансовых активов статьям бухгалтерского баланса на 01 января 2019 года приведена ниже.

	Суммы, отраженные ранее	Реклассификация	Корректировка РВПС (РВП) до оценочного резерва под ОКУ	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 652 665	-665 941	-	6 986 724
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	665 941	-116	665 825

тыс. руб.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в пункте 3.1. Применение этой политики привело к реклассификациям, изложенным в таблице выше и описанным ниже.

- Определенные долговые ценные бумаги, принадлежащие Банку, отнесены к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Банк владеет данными бумагами для управления ликвидностью и максимального увеличения прибыли Банка. Прибыль состоит из контрактных денежных потоков, а также доходов и убытков от продажи финансовых активов.

• По состоянию на 1 января 2019 года Банк оценил бизнес-модель в отношении части ценных бумаг, которые учитывались ранее по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные финансовые активы должны быть классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости. Банк владеет данными бумагами с целью удержания для получения контрактных денежных потоков.

Анализ влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 на неиспользованную прибыль (убыток) приведен ниже. Эффект на другие компоненты источников собственных средств отсутствует.

тыс. руб.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года
Неиспользованная прибыль (убыток) по состоянию на 01.01.2019 до перехода на МСФО (IFRS) 9	1 026 294
Корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости всего, в том числе:	-1 388
ссудная задолженность	-1 912
средства клиентов	440
выпущенные долговые обязательства	84
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки всего, в том числе:	57 383
по средствам в кредитных организациях	-102
по ссудной задолженности	52 633
по ценным бумагам	-116
по прочим активам	-48
по условным обязательствам кредитного характера	5 016
Отражение на балансовых счетах требований по начисленным процентам по активам IV и V категорий качества и резерва на возможные потери по указанным требованиям; создание резерва на возможные потери по прочим активам	2 940
Списание остатков по счетам расходов будущих периодов на финансовый результат прошлых лет	-1 295
Итого влияние на источники собственных средств	57 640
Неиспользованная прибыль (убыток) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019	1 083 934

В таблице ниже приведена сверка:

• резерва на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера на 01 января 2019 года; и

• оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2019 года.

тыс. руб.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	РВПС и РВП по состоянию на 01.01.2019	Корректировка в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	Оценочный резерв под ОКУ по состоянию на 01.01.2019
Средства в кредитных организациях	0	102	102
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	296 595	24 962	321 557
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	116	116
Прочие активы	37 325	330	37 655
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 821	-5 016	7 805
Итого	346 741	20 494	367 235

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены активами, в обязательном порядке оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 755 295	3 364 933	1 390 362
Корпоративные облигации, в т. ч.:	2 237 809	1 830 850	406 959
- резидентов, в руб.	1 933 379	1 284 966	648 413
- еврооблигации, в ин. вал.:	304 430	545 884	-241 454
usd	153 005	545 884	-392 879
eur	151 425	0	151 425
Российские государственные облигации, в руб.	1 212 309	891 739	320 570
Облигации Банка России, в руб.	952 724	440 138	512 586
Облигации кредитных организаций, в руб.	323 075	202 103	120 972
Российские муниципальные облигации, в руб.	29 378	103	29 275
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2 849 761	4 178 999	-1 329 238
Корпоративные облигации резидентов, в руб.	1 743 170	1 486 404	256 766
Облигации Банка России, в руб.	784 285	2 078 417	-1 294 132
Облигации кредитных организаций, в руб.	322 306	300 190	22 116
Российские муниципальные облигации, в руб.	0	313 988	-313 988
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 633	105 448	-74 815
Акции кредитных организаций	30 633	105 448	-74 815
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	10	3 285	-3 275
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	7 635 699	7 652 665	-16 966

Облигации в портфеле Банка на 01 октября 2019 года имеют следующие сроки погашения и купонный доход в зависимости от выпуска:

	Сроки погашения	Купонный доход, % годовых
Российские государственные облигации	27.07.2022	6,88
Российские муниципальные облигации	03.06.2025	7,63
Облигации Банка России	от 16.10.2019 до 13.11.2019	7,00
Корпоративные облигации:		
- резидентов	от 11.06.2021 до 20.01.2034	от 7,15 до 10,75
- еврооблигации	от 27.09.2021 до 25.06.2024	от 5,15 до 8,25
Облигации кредитных организаций	от 22.04.2022 до 12.09.2029	от 8,25 до 9,25

4.2. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости на отчетную дату приведена в следующей таблице:

	на 01.10.2019			на 01.01.2019			Изменение		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Кредиты, предоставленные юридическим лицам									
предприятиям среднего бизнеса	1 567 547	3 803	1 563 744	1 768 397	53 866	1 714 531	-200 850	-50 063	-150 787
предприятиям малого бизнеса	2 326 033	117 785	2 208 248	2 290 603	148 759	2 141 844	35 430	-30 974	66 404
прочим предприятиям	2 220 774	189 940	2 030 834	1 762 882	14 141	1 748 741	457 892	175 799	282 093
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	6 114 354	311 528	5 802 826	5 821 882	216 766	5 605 116	292 472	94 762	197 710
Кредиты, предоставленные физическим лицам									
ипотечные кредиты	28 650	302	28 348	31 083	138	30 945	-2 433	164	-2 597
автокредиты	812 057	94 835	717 222	975 829	48 819	927 010	-163 772	46 016	-209 788
- в том числе приобретенные	726 885	63 970	662 915	871 764	31 176	840 588	-144 879	32 794	-177 673
потребительские кредиты	1 055 361	31 310	1 024 051	1 031 627	27 263	1 004 364	23 734	4 047	19 687
- в том числе приобретенные	2 809	2 809	0	2 809	2 809	0	0	0	0
овердрафты по пластиковым картам	13 411	270	13 141	17 172	77	17 095	-3 761	193	-3 954
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	1 909 479	126 717	1 782 762	2 055 711	76 297	1 979 414	-146 232	50 420	-196 652
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях									
кредиты и депозиты в Банке России	0	0	0	140 000	0	140 000	-140 000	0	-140 000
кредиты и депозиты в банках-резидентах	5 310	3	5 307	5 668	0	5 668	-358	3	-361
средства по договорам обратного РЕПО	199 999	0	199 999	1 499 998	0	1 499 998	-1 299 999	0	-1 299 999
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	205 309	3	205 306	1 645 666	0	1 645 666	-1 440 357	3	-1 440 360
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	31 900	32	31 868	33 900	339	33 561	-2 000	-307	-1 693
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 261 042	438 280	7 822 762	9 557 159	293 402	9 263 757	-1 296 117	144 878	-1 440 995

Основное размещение денежных средств Банк осуществляет в рублях Российской Федерации. Чистая ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам в иностранной валюте, составляет в рублевом эквиваленте на 01.10.2019: 79 238 тыс. руб. (на 01.01.2019: 132 131 тыс. руб.) или 1,0% (на 01.01.2019: 1,4%) от общей чистой ссудной задолженности.

Далее представлен анализ кредитов, предоставленных юридическим лицам, по видам экономической деятельности заемщиков (отраслям экономики):

	на 01.10.2019				на 01.01.2019			
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность	Доля	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Доля
Строительство	1 407 133	108 911	1 298 222	22.4%	1 164 819	102 021	1 062 798	19.0%
Торговля пищевыми продуктами	1 286 693	83 476	1 203 217	20.7%	1 298 730	12 058	1 286 672	23.0%
Производство	1 006 573	3 975	1 002 598	17.3%	860 846	2 866	857 980	15.3%
Торговля нефтепродуктами	557 128	77 939	479 189	8.3%	527 775	49 753	478 022	8.5%
Финансы и инвестиции	363 249	789	362 460	6.3%	435 222	3 089	432 133	7.7%
Профессиональная деятельность	310 600	1 716	308 884	5.3%	455 000	22 850	432 150	7.7%
Транспорт и связь	313 835	27 753	286 082	4.9%	426 151	16 847	409 304	7.3%
Прочая торговля	285 415	954	284 461	4.9%	161 824	2 921	158 903	2.8%
Операции с недвижимостью	199 339	115	199 224	3.4%	39 000	0	39 000	0.7%
Торговля автотранспортом	176 086	867	175 219	3.0%	365 955	2 592	363 363	6.5%
Прочие	71 685	217	71 468	1.2%	7 488	1 573	5 915	0.1%
Услуги	75 056	4 808	70 248	1.2%	11 279	113	11 166	0.2%
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	61 562	8	61 554	1.1%	67 793	83	67 710	1.2%
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	6 114 354	311 528	5 802 826	100%	5 821 882	216 766	5 605 116	100%

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

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01 октября 2019 года представлен в таблице ниже:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	317 993	0	317 993
Российские муниципальные облигации, в руб.	317 993	0	317 993
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	317 993	0	317 993
Резерв под кредитные убытки	-322	0	-322
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	317 671	0	317 671

Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеющиеся в портфеле Банка на 01 октября 2019 года, имеют следующие сроки погашения и купонный доход в зависимости от выпуска:

	Сроки погашения	Купонный доход, % годовых
Российские муниципальные облигации	19.06.2023	9,90

Переводы между категориями финансовых активов

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, переведенных в течение отчетного периода составила:

из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 660 448 тыс. руб.;

из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости - 324 348 тыс. руб.

4.4. Справедливая стоимость

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости:

Уровень 1 - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

Уровень 2 - это исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;

Уровень 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

В следующей таблице представлена информация об активах и обязательствах, учитываемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01 октября 2019 года:

Показатель	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 762 704	23 224	0	4 785 928
Корпоративные облигации	2 214 585	23 224	0	2 237 809
Российские государственные облигации	1 212 309		0	1 212 309
Облигации Банка России	952 724	0	0	952 724
Облигации кредитных организаций	323 075	0	0	323 075
Корпоративные акции	30 633	0	0	30 633
Российские муниципальные облигации	29 378	0	0	29 378
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2 849 761	0	0	2 849 761
Корпоративные облигации	1 743 170	0	0	1 743 170
Облигации Банка России	784 285	0	0	784 285
Облигации кредитных организаций	322 306	0	0	322 306
Производные финансовые инструменты	10	0	0	10
Нефинансовые активы				
Здания в составе основных средств	0	0	774 093	774 093
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	518 806	518 806

Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	7 612 475	23 224	1 292 899	8 928 598
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	734	0	0	734
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	734	0	0	734

В следующей таблице представлена информация об активах и обязательствах, учитываемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2019 года:

Показатель	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 140 122	330 259	0	3 470 381
Корпоративные облигации	1 500 591	330 259	0	1 830 850
Российские государственные облигации	891 739	0	0	891 739
Облигации Банка России	440 138	0	0	440 138
Облигации кредитных организаций	202 103	0	0	202 103
Корпоративные акции	105 448	0	0	105 448
Российские муниципальные облигации	103	0	0	103
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3 130 610	1 048 389	0	4 178 999
Облигации Банка России	2 078 417	0	0	2 078 417
Корпоративные облигации	466 596	1 019 808	0	1 486 404
Облигации кредитных организаций	300 190	0	0	300 190
Российские муниципальные облигации	285 407	28 581	0	313 988
Производные финансовые инструменты	3 285	0	0	3 285
Нефинансовые активы				
Здания в составе основных средств	0	0	1 155 844	1 155 844
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	447 811	447 811
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	6 274 017	1 378 648	1 603 655	9 256 320
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				

Производные финансовые инструменты	23 947	0	0	23 947
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	23 947	0	0	23 947

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отнесенных ко второму уровню иерархии оценки справедливой стоимости, была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

В следующей таблице приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение отчетного периода:

Показатель	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	256 664

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

В следующей таблице представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, в отношении которых их справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01 октября 2019 года:

Показатель	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	762 758	0	0	762 758	762 758
Обязательные резервы	104 206	0	0	104 206	104 206
Средства в кредитных организациях	128 363	0	0	128 363	128 363
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	0	205 306	7 930 788	8 136 094	7 822 762
- юридических лиц	0	0	5 923 478	5 923 478	5 802 826
- физических лиц	0	0	2 007 310	2 007 310	1 814 630
- кредитных организаций	0	205 306	0	205 306	205 306
Долговые ценные бумаги	293 335	0	0	293 335	317 671
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	1 288 662	205 306	7 930 788	9 424 756	9 135 760
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства кредитных организаций	0	3 061 101	0	3 061 101	3 061 101
Средства клиентов, в том числе:	0	2 974 495	10 073 802	13 048 297	12 986 179
- текущие счета, вклады до востребования	0	2 974 495	0	2 974 495	2 974 495

- срочные вклады, депозиты	0	0	9 623 802	9 623 802	9 561 684
- субординированный заем	0	0	450 000	450 000	450 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	252 765	252 765	251 459
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	0	6 035 596	10 326 567	16 362 163	16 298 739

4.5. Основные средства

В следующей таблице представлен анализ структуры и движения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 9 месяцев 2019 года:

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Запасы	Всего
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.2019	1 155 844	4 059	15 880	945	956	0	1 352	1 466	1 180 502
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2019	1 515 760	8 739	53 196	17 388	14 254	0	1 587	1 466	1 612 390
Поступление	0	0	129	7 414	0	7 543	0	10 911	25 997
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-32 750	0	0	0	0	0	0	0	-32 750
Выбытие/ Реализация	0	0	-1 415	0	0	-7 543	0	-11 125	-20 083
Переоценка	-448 204	0	0	0	0	0	0	0	-448 204
Остаток на 01.10.2019	1 034 806	8 739	51 910	24 802	14 254	0	1 587	1 252	1 137 350
Накопленная амортизация на 01.01.2019	359 916	4 680	37 316	16 443	13 298	0	235	0	431 888
Начисленная амортизация	23 231	1 887	4 605	741	316	0	169	0	30 949
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-15 260	0	0	0	0	0	0	0	-15 260
Выбытие/ Реализация	0	0	-1 068	0	0	0	0	0	-1 068
Переоценка	-107 174	0	0	0	0	0	0	0	-107 174
Остаток на 01.10.2019	260 713	6 567	40 853	17 184	13 614	0	404	0	339 335
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.2019	774 093	2 172	11 057	7 618	640	0	1 183	1 252	798 015

4.6. Средства кредитных организаций

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменения
Денежные средства, полученные от банков Российской Федерации по сделкам прямого РЕПО	2 450 000	3 760 952	-1 310 952
Кредиты, полученные от банков Российской Федерации	607 371	400 000	207 371
Средства банков Российской Федерации на корреспондентских счетах	3 730	10 351	-6 621
Итого средств кредитных организаций	3 061 101	4 171 303	-1 110 202

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены денежные средства по сделкам прямого РЕПО под залог долговых ценных бумаг. Справедливая стоимость предоставленного обеспечения составила 2 849 761 тыс. руб. См. пункт 4.1 настоящей пояснительной информации.

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменения
Средства юридических лиц	4 164 565	4 667 085	-502 520
текущие/расчетные счета	1 803 934	2 467 311	-663 377
депозиты до востребования	344 847	206 534	138 313
срочные депозиты	1 565 784	1 543 240	22 544
субординированный заем	450 000	450 000	0
Средства индивидуальных предпринимателей	180 354	171 239	9 115
текущие/расчетные счета	157 520	143 889	13 631
депозиты до востребования	16 475	13 774	2 701
срочные депозиты	6 359	13 576	-7 217
Вклады физических лиц	8 539 546	8 092 246	447 300
текущие счета	414 013	407 754	6 259
вклады до востребования	135 992	61 753	74 239
срочные вклады	7 989 541	7 622 739	366 802
Средства в расчетах	101 714	152 687	-50 973
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 986 179	13 083 257	-97 078

По статье «Средства в расчетах» отражены средства на специальных счетах платежных агентов, обязательства по аккредитивам, средства на залоговых счетах, депозиты и средства нотариусов, адвокатов, а также денежные переводы, еще не переведенные на счета конечных получателей.

Анализ отраслевой структуры средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей представлен в следующей таблице:

Наименование сектора экономики	на 01.10.2019					на 01.01.2019				
	Текущие /расчетные счета	Депозиты до востребования	Срочные депозиты и займы	Всего	Доля	Текущие /расчетные счета	Депозиты до востребования	Срочные депозиты и займы	Всего	Доля
Оптовая и розничная торговля	493 278	148 292	427 643	1 069 213	24.6%	622 260	141 651	346 782	1 110 693	23.0%
Операции с недвижимым имуществом	131 297	21 728	676 287	829 312	19.1%	103 580	10 475	742 837	856 892	17.7%
Строительство	481 338	40 413	207 463	729 214	16.8%	370 579	31 987	329 100	731 666	15.1%
Профессиональная деятельность	148 967	32 175	405 121	586 263	13.5%	189 283	4 289	272 529	466 101	9.6%
Производство	224 738	20 350	70 927	316 015	7.3%	381 306	13 526	164 460	559 292	11.6%
Услуги	93 625	34 891	146 841	275 357	6.3%	79 346	5 653	41 908	126 907	2.6%
Транспорт и связь	214 362	15 934	33 549	263 845	6.1%	766 619	6 526	41 524	814 669	16.8%
Финансовая деятельность	117 635	24 510	50 839	192 984	4.4%	43 033	686	13 950	57 669	1.2%
Прочие	42 250	21 116	3 473	66 839	1.5%	34 900	3 507	13 726	52 133	1.1%

Сельское, лесное хозяйство и рыбоводство	11 342	1 913	0	13 255	0.3%	14 088	2 008	0	16 096	0.3%
Обеспечение электроэнергией, газом, водой	2 622	0	0	2 622	0.1%	6 206	0	40 000	46 206	1.0%
Итого средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 961 454	361 322	2 022 143	4 344 919	100%	2 611 200	220 308	2 006 816	4 838 324	100%

4.8. Процентные доходы и расходы

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	867 639	954 039
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	867 639	953 894
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	830 991	944 952
<i>кредиты юридическим лицам и предпринимателям</i>	614 359	650 831
<i>кредиты физическим лицам</i>	216 632	294 121
От вложений в ценные бумаги	30 625	0
От размещения средств в кредитных организациях	6 023	8 942
<i>от сделок РЕПО с кредитными организациями</i>	5 645	7 957
<i>от депозитов в Банке России</i>	279	645
<i>на корреспондентских счетах</i>	99	82
<i>межбанковские кредиты</i>	0	258
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	0	145
<i>от вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)</i>	0	145
Прочие процентные доходы	393 522	544 157
От вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	393 522	544 157
Итого процентных доходов	1 261 161	1 498 196
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	701 887	807 289
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	701 887	807 289
По привлеченным средствам кредитных организаций	164 462	275 576
<i>РЕПО с кредитными организациями</i>	112 286	267 684
<i>межбанковские кредиты</i>	51 954	7 467
<i>РЕПО с Банком России</i>	176	0
<i>средства кредитных организаций на корреспондентских счетах ЛОРО</i>	16	398
<i>размещенные средства в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам</i>	30	27

По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	526 499	524 903
по счетам и вкладам физических лиц	406 515	386 409
по счетам и вкладам юридических лиц	119 050	138 019
по счетам и вкладам предпринимателей	934	455
расходы прошлых лет	0	20
По выпущенным долговым обязательствам	10 926	6 810
проценты, уплаченные по собственным векселям	10 926	6 810
Итого процентных расходов	701 887	807 289
Итого чистые процентные доходы	559 274	690 907

4.9. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Российские государственные облигации	40 151	-69 867
в т.ч. переоценка	41 133	179 162
Муниципальные облигации	37 395	3 644
в т.ч. переоценка	36 836	3 644
Облигации Банка России	-2 354	0
в т.ч. переоценка	-1 348	0
Облигации кредитных организаций	13 560	-6 019
в т.ч. переоценка	13 643	-5 943
Корпоративные облигации	133 447	-117 008
в т.ч. переоценка	119 125	-53 891
Долевые ценные бумаги	31 279	-22 525
в т.ч. переоценка	23 110	-6 444
Производные финансовые инструменты	-499	64 623
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	252 979	-147 152

Чистые доходы от операций с ценными бумагами включают доходы и расходы от реализации, погашения и приобретения ценных бумаг, а также от их переоценки по справедливой стоимости. Процентный (купонный) и дисконтный доход по облигациям отражен в составе процентных доходов (п. 4.8 настоящей пояснительной информации).

4.10. Информация об изменениях в капитале

Влияние изменений положений учетной политики в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 на неиспользованную прибыль (убыток) в сумме 57 640 тыс. руб. приведено в пункте 3.6.1 настоящей пояснительной информации. Эффект на другие компоненты источников собственных средств отсутствует.

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 год составил (-166 991) тыс. руб., в том числе прочий совокупный доход в сумме (-159 762) тыс. руб. получен за счет изменения фонда переоценки основных средств в сумме (-199 703) тыс. руб., уменьшенного на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (-39 941) тыс. руб.

Переоценка основного средства за вычетом отложенного налогового обязательства в сумме 22 852 тыс. руб. отражена в нераспределенной прибыли в связи с реализацией этого основного средства.

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2018 года составил 29 209 тыс. руб., в том числе прочий совокупный доход в сумме (-13 944) тыс. руб. получен за счет переклассификации в убыток отрицательной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при их реализации в сумме 1 486 тыс. руб. и изменения фонда переоценки основных средств в сумме (-19 287) тыс. руб., уменьшенного на изменение отложенного налогового обязательства в сумме (-3 857) тыс. руб.

Переоценка основных средств за вычетом отложенного налогового обязательства в сумме 15 429 тыс. руб. отражена в нераспределенной прибыли в связи с реализацией этих основных средств.

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

Политика и методы, принятые Банком для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

5.1. Кредитный риск

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Банк применяет подход к оценке существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Согласно данному подходу, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим стадиям:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1). Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых не произошло значительного увеличения кредитного риска. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2). Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых произошло значительное увеличение кредитного риска, но нет признаков обесценения. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте всего срока действия договора.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3). Финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по таким активам формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Обесцененный финансовый инструмент – финансовый инструмент, по которому произошло хотя бы одно из следующих событий:

- заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 календарных дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках – более чем 10 календарных дней);

- банкротство или ликвидация заемщика;
- наличие финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком либо обязательств перед третьими лицами;
- покупка или создание финансового актива со скидкой более 40%, которая отражает понесенные кредитные убытки;
- отзыв лицензии у банка-контрагента;
- кредит отнесен к 5 категории качества в соответствии с порядком, предусмотренным внутренними нормативными документами Банка, определяющими правила оценки уровня кредитного риска и резервов на возможные потери по ссудам (далее — ВНД по РВПС).

Критерии определения факта существенного увеличения кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк выполняет оценку определения факта существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, используя следующие критерии:

1) Для кредитов физическим лицам, объединенных в портфели однородных ссуд:

- количество дней непрерывной просрочки по финансовому инструменту - 31 календарный день и более, но не превышает 90 календарных дней.

2) Для кредитов и обязательств кредитного характера (за исключением кредитов физическим лицам, объединенных в портфели однородных ссуд):

- количество дней непрерывной просрочки по финансовому инструменту - 31 календарный день и более, но не превышает 90 календарных дней;
- ухудшение категории качества, актуальной на отчетную дату по отношению к категории, рассчитанной на момент первоначального признания: из 1-ой категории в 3-ю или 4-ю категорию, из 2-ой категории в 3-ю или 4-ю категорию, из 3-ей категории в 4-ю категорию;
- реструктуризация в виде внеплановой пролонгации кредита за исключением внеплановой пролонгации, по которой уполномоченным органом Банка принято решение о неухудшении качества обслуживания долга по кредиту в соответствии с ВНД по РВПС;
- реструктуризация в виде переноса срока оплаты процентов, за исключением переноса срока оплаты процентов, по которому уполномоченным органом Банка принято решение о неухудшении качества обслуживания долга по кредиту в соответствии с ВНД по РВПС.

3) Для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках:

- количество дней непрерывной просрочки по финансовому инструменту - 1 календарный день и более, но не превышает 10 календарных дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении внешнего рейтинга с момента первоначального признания финансового актива¹ или отнесение финансового актива в более низкую категорию качества: из 1-ой категории в 3-ю или 4-ю категорию, из 2-ой категории в 3-ю или 4-ю категорию, из 3-ей категории в 4-ю категорию.

При первоначальном признании все кредиты и обязательства кредитного характера, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера, обесцененных при первоначальном признании, относятся к Стадии 1. Далее на отчетную дату кредиты и обязательства кредитного характера в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания группируются следующим образом:

- при выявлении признаков значительного увеличения кредитного риска и отсутствии признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 2;

¹ под ухудшением внешнего рейтинга понимается миграция рейтинга в более низкую категорию независимо от количества ступеней (например, переход рейтинга из категории BBB в BB и т.д.).

- при выявлении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 3;
- при выявлении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 2, переводятся в Стадию 3;
- при прекращении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 3 в Стадию 2;
- при прекращении признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 2 в Стадию 1;
- в исключительных случаях при прекращении признаков обесценения и отсутствии признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера могут быть переведены из Стадии 3 в Стадию 1;
- кредиты, обесцененные при первоначальном признании, на протяжении всего срока кредита классифицируются в Стадию 3. По данным кредитам резерв оценивается, исходя из ожидаемых кредитных убытков на весь срок кредита.

Механизм *расчета ОКУ* описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- Вероятность дефолта (PD). Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.
- Величина кредитного или иного требования, подверженная риску дефолта (EAD). Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами, или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.
- Уровень потерь при дефолте (LGD). Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий.

Если с момента признания финансового инструмента не происходит значительного увеличения кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее «12-месячные ОКУ»). В противном случае резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента («ОКУ за весь срок»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок и представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

ОКУ по обесцененным кредитам корпоративным клиентам и обеспеченным кредитам физических лиц определяется на индивидуальной основе на основании профессионального суждения. ОКУ по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активам всегда признаются за весь срок.

Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Далее представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.10.2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
предприятиям среднего бизнеса	1 567 547	0	0	1 567 547
предприятиям малого бизнеса	2 024 501	190 310	111 222	2 326 033
прочим предприятиям	2 025 755	0	195 019	2 220 774
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных юридическим лицам	5 617 803	190 310	306 241	6 114 354
Резерв под кредитные убытки	28 157	8 098	275 273	311 528
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	5 589 646	182 212	30 968	5 802 826
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
ипотечные кредиты	28 093	557	0	28 650
автокредиты	683 600	23 420	105 037	812 057
потребительские кредиты	787 929	199 158	68 274	1 055 361
овердрафты по пластиковым картам	9 971	3 440	0	13 411
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных физическим лицам	1 509 593	226 575	173 311	1 909 479
Резерв под кредитные убытки	4 204	7 615	114 898	126 717
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	1 505 389	218 960	58 413	1 782 762
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях				
кредиты и депозиты в банках-резидентах	5 310	0	0	5 310
средства по договорам обратного РЕПО	199 999	0	0	199 999
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	205 309	0	0	205 309
Резерв под кредитные убытки	3	0	0	3
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	205 306	0	0	205 306
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа				
Итого валовая балансовая стоимость требований по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	0	0	31 900	31 900
Резерв под кредитные убытки	0	0	32	32
Итого требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	0	0	31 868	31 868
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	7 300 341	401 172	121 249	7 822 762

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность				
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	35 858	3 081	282 618	321 557
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	808	-78	-730	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-466	1 199	-733	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-452	-2 207	2 659	0
Создание (восстановление) резерва	-3 317	15 374	181 225	193 282
Списание	-67	-1 656	-74 836	-76 559
Резерв под кредитные убытки на 01.10.2019	32 364	15 713	390 203	438 280

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	32 096	1 851	207 103	241 050
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-244	244		0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-346	-1 851	2 197	0
Создание (восстановление) резерва	-3 349	8 370	131 409	136 430
Списание		-516	-65 436	-65 952
Резерв под кредитные убытки на 01.10.2019	28 157	8 098	275 273	311 528

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	3 759	1 230	75 319	80 308
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	808	-78	-730	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-222	955	-733	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-106	-356	462	0

Создание (восстановление) резерва	32	7 004	49 980	57 016
Списание	-67	-1 140	-9 400	-10 607
Резерв под кредитные убытки на 01.10.2019	4 204	7 615	114 898	126 717

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях, оцениваемым по амортизированной стоимости за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Кредиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях				
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	3	0	0	3
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва	0	0	0	0
Списание	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 01.10.2019	3	0	0	3

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по сделкам уступки прав требований (цессий) с отсрочкой платежа, оцениваемым по амортизированной стоимости за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Кредиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях				
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	0	0	196	196
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва	0	0	-164	-164
Списание	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 01.10.2019	0	0	32	32

В пруденциальных целях в соответствии с требованиями Базеля III при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.alexbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

6. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой.

В представленной ниже таблице в группу «Основные акционеры» отнесены крупные акционеры, осуществляющие контроль и имеющие значительное влияние на Банк. В группу «Ключевой управленческий персонал» входят члены Правления и Совета Банка, в группу «Иные» включены иные связанные лица (юридические или физические), а также близкие родственники ключевого управленческого персонала. Операции с членами Правления и Совета директоров, являющимися одновременно акционерами, осуществляющими контроль или имеющими значительное влияние, показаны по группе «Основные акционеры».

Далее указаны остатки на 01 октября 2019 года на счетах лиц, являющихся связанными сторонами:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Ссудная задолженность (договорная процентная ставка: 10,0 – 28,0%), в том числе	132	5 928	0	44	6 104
- необеспеченная	132	240	0	44	416
- обеспеченная	0	5 688	0	0	5 688
в том числе просроченная	0	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки	0	69	0	0	69
Чистая ссудная задолженность	132	5 859	0	44	6 035
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 8,25%), в том числе в депозитах (договорная процентная ставка: 1,55 – 8,25%)	88 636	140 439	243	287 113	516 431
	84 328	137 780	0	285 846	507 954
Прочие обязательства	0	6	0	0	6
Внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты)	3 883	1 038	0	56	4 977
Резерв под кредитные убытки по условным обязательствам	2	6	0	0	8

Ставки по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам связанных сторон существенно не отличаются от общего уровня ставок привлеченных и размещенных средств сторонних клиентов.

Далее указаны остатки на 01 января 2019 года на счетах лиц, являющихся связанными сторонами:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Ссудная задолженность (договорная процентная ставка:	59	1 007	0	29	1 095

10,0 – 28,0%), в том числе					
- необеспеченная	59	1 007	0	29	1 095
в том числе просроченная	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	10	0	0	10
Чистая ссудная задолженность	59	997	0	29	1 085
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 - 9,75%),	54 155	215 559	22	174 552	444 288
в том числе в депозитах (договорная процентная ставка: 1,5 - 9,75%)	52 543	214 035	0	172 300	438 878
Прочие обязательства	0	1	0	7	8
Внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты)	4 414	443	0	71	4 928
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	4	0	1	5

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Иные юридичес- кие лица	Иные физические лица	ИТОГО
Процентные доходы	0	321	0	0	321
Процентные расходы	3 807	4 602	0	14 242	22 651
Изменение резерва под кредитные убытки	-2	-61	0	1	-62
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-834	707	0	0	-127
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	757	12 703	0	60	13 520
Комиссионные доходы	163	29	12	30	234
Прочие операционные доходы	3	11	0	4	18

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 год:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Иные юридичес- кие лица	Иные физические лица	ИТОГО
Процентные доходы	0	157	0	0	157
Процентные расходы	2 151	4 519	0	5 384	12 054
Изменение резерва на возможные потери	0	10	0	0	10
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-34	11	34	0	11
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-36	-24 053	-11	-214	-24 314
Комиссионные доходы	31	14	76	6	127
Прочие операционные доходы	2	12	0	8	22

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года, представлена далее:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Иные юридичес- кие лица	Иные физические лица	ИТОГО
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 142	13 969	0	259	18 370
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-4 069	-9 048	0	-244	-13 361

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года, представлена далее:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Иные юридичес- кие лица	Иные физические лица	ИТОГО
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 901	8 765	0	9	10 675
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-1 735	-11 071	0	-9	-12 815

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, а также иные выплаты) Правлению Банка за 9 месяцев 2019 года составил 42 764 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 г.: 71 509 тыс. руб.). Вознаграждения Совету Банка не выплачивались. Кроме того, в составе прочих обязательств Банка на 01 октября 2019 года отражены предстоящие выплаты ключевому управленческому персоналу в сумме 1 617 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 1 353 тыс. руб.) по неиспользованным на отчетную дату отпускам без учета страховых взносов по ним во внебюджетные фонды.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

05 ноября 2019 года



Лотвинов И.Е.

Сахарова Н.А.