

КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 9 месяцев 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс.....	3
Отчет о финансовых результатах.....	5
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	8
Отчет об изменениях в капитале.....	28
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	31
Отчет о движении денежных средств.....	39
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
1. Общие положения.....	41
2. Краткая характеристика деятельности Банка	41
3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка	44
3.1. Основы подготовки отчетности.....	44
3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2019 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности	45
3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики в течение отчетного периода, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	45
4. Сопроводительная информация к формам промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	49
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	49
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	49
4.1.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	51
4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	54
4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	62
4.1.5. Основные средства и нематериальные активы.....	64
4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67
4.1.7. Прочие активы	68
4.1.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	75
4.1.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	76
4.1.9.1. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	76
4.1.9.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	76
4.1.10. Выпущенные долговые ценные бумаги	77
4.1.11. Прочие обязательства	77
4.1.12. Условные обязательства.....	80
4.1.13. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	82
4.1.14. Информация о методах оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.....	83
4.1.15. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	84
4.1.16. Сверхкассов финансовых инструментов с категориями оценки	87
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	88
4.2.1. Процентные доходы и расходы	88
4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	88
4.2.3. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89
4.2.4. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.....	89
4.2.5. Комиссионные доходы и расходы	90
4.2.6. Информация о прочих операционных доходах	90
4.2.7. Информация о прочих операционных расходах.....	91
4.2.8. Информация о расходах по налогам.....	91
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	93
4.3.1. Уставный капитал.....	93
4.3.2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	93
4.3.3. Резервный фонд	93
4.3.4. Денежные средства безвозмездного финансирования.....	93
4.3.5. Нераспределенная прибыль	94
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	94
5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	95
5.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска	95
5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	96
5.3. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	98
5.3.1. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом	98
5.3.2. Краткое описание процедур управления значимыми для Банка рисками и методов их оценки	99
5.3.2.1. Кредитный риск.....	99
5.3.2.2. Рыночный риск	102
5.3.2.3. Операционный риск.....	105
5.3.2.4. Процентный риск банковского портфеля.....	105
5.3.2.5. Риск ликвидности	108
5.3.3. Управление капиталом.....	113
6. Операции со связанными сторонами	115

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 30 сентября 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации КБ "Кубань Кредит" ООО

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,

ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /

Адрес (место нахождения) кредитной организации ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	3 750 294	4 089 200
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	2 201 278	3 180 325
2.1	Обязательные резервы		1 625 700	1 540 490
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	799 408	914 207
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	15 532 215	18 531 036
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.3	74 010 069	0
5а	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	0	61 511 673
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.4	2 002 020	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.7	164 198	69 192
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5	5 719 018	5 663 822
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.6	68 103	67 739
13	Прочие активы	4.1.7	228 724	293 764
14	Всего активов		104 475 327	94 320 958
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.8	392 253	468 483

1	2	3	4	5
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.9	89 779 269	81 908 329
16.1	средства кредитных организаций	4.1.9.1	0	656 198
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9.2	89 779 269	81 252 131
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		76 915 345	68 500 388
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	757	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.10	225 815	64 221
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.10	225 815	64 221
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.11	0	42 975
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.11, 4.2.8	222 624	53 971
21	Прочие обязательства	4.1.11	390 904	362 169
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.12	171 428	190 168
23	Всего обязательств		91 183 050	83 090 316
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		246 500	246 500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1 495 842	1 332 524
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		989 378	995 021
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		400 000	400 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		10 160 557	8 256 597
36	Всего источников собственных средств		13 292 277	11 230 642
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.12	7 429 274	5 138 129
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.12	1 650 612	1 407 375
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 5 " ноября 2019 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко А.Ю.

Стариков Д.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за " 9 " _____ месяцев 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации КБ "Кубань Кредит" ООО

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,
ул.им.Орджоникидзе, дом № 46/

Адрес (место нахождения) кредитной организации ул.Красноармейская, дом № 32

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	6 713 793	6 582 715
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		333 986	139 870
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5 430 158	5 453 300
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		949 649	989 545
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	3 619 645	3 304 447
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		36 167	40 249
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 576 815	3 263 779
2.3	по выпущенным ценным бумагам		6 663	419
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	3 094 148	3 278 268
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.2	-361 019	-457 340
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2.2	-30 890	-6 228
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 733 129	2 820 928
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.3	516 665	-468 543

1	2	3	4	5
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.4	157 136	159 667
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.4	-16 874	-66 782
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2.4	75 496	24 989
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.5	1 689 973	1 535 417
15	Комиссионные расходы	4.2.5	258 201	221 601
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.2.2	-400	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.2	-63 910	65 491
19	Прочие операционные доходы	4.2.6	195 612	186 073
20	Чистые доходы (расходы)		5 028 626	4 035 639
21	Операционные расходы	4.2.7	3 248 693	3 054 656
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 779 933	980 983
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.8	228 887	160 946
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 551 748	807 260
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.2.6, 4.2.7	-702	12 777
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 551 046	820 037

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 551 046	820 037
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.3.2	-7 085	-3 217
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	4.3.2	-7 085	-3 217
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.3.2	-1 442	-643
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.3.2	-5 643	-2 574
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.3.2	-5 643	-2 574
10	Финансовый результат за отчетный период		1 545 403	817 463

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 5 " ноября 2019 г.

Чупрыникова Н.Н.

Борисенко А.Ю.

Стариков Д.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)

на " 01 " октября 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Российская Федерация, 350000, г. Краснодар,
ул. им. Орджоникидзе, дом №46/
(головной кредитной организации банковской группы) ул. Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	246 500	246 500	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3.1	246 500	246 500	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		8 493 279	8 630 474	32+35
2.1	прошлых лет		8 093 279	7 167 811	35
2.2	отчетного года		400 000	1 462 663	32
3	Резервный фонд	4.3.3	1 495 842	1 332 524	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие позапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		10 235 621	10 209 498	24+27+32+35

1	2	3	4	5	6
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		144 252	115 488	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		144 252	115 488	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		10 091 369	10 094 010	24+27+32+35-11
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	

1	2	3	4	5	6
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		10 091 369	10 094 010	24+27+32+35-11
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 159 848	995 021	29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	

1	2	3	4	5	6
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2 159 848	995 021	29+35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		2 159 848	995 021	29+35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.3	12 251 217	11 089 031	24+27+32+35-11+29
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		99 423 133	88 137 429	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		99 423 133	88 137 429	

1	2	3	4	5	6
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		100 656 076	89 377 458	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	5.3.3	10.150	11.453	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5.3.3	10.150	11.453	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5.3.3	12.171	12.407	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.675	6.375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5.3.3	2.175	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.2231	4.4690	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	

1	2	3	4	5	6
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: www.kk.bank

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			

1	2	3	4	5
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» ¹ , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							

¹ Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

тыс. руб.

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	208 281	13 804	9 121	7 395	5 900
9	Номинальная стоимость инструмента	208 281 (Российский рубль)	13 804 (Российский рубль)	9 121 (Российский рубль)	7 395 (Российский рубль)	5 900 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 28.08.2000, 20.11.2003, 29.03.2004, 30.12.2010	22.03.1999, 20.11.2003, 30.12.2010	30.12.2010	22.03.1999, 30.12.2010	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 12.07.2001
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	Характер выплат	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

1	2	3	4	5	6	7
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
		8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	877	553	427	142
9	Номинальная стоимость инструмента	877 (Российский рубль)	553 (Российский рубль)	427 (Российский рубль)	142 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 12.07.2001, 20.11.2003	31.07.1998, 22.03.1999	22.03.1999, 20.11.2003	28.09.1993, 22.03.1999
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

		8	9	10	11
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	Характер выплат	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта _____.

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____;

1.2. изменения качества ссуд _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹, _____;

1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____;

2.2. погашения ссуд _____;

2.3. изменения качества ссуд _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹, _____;

2.5. иных причин _____.

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Телефон: _____ (861) 274-92-83

" 5 " _____ ноября _____ 2019 г.

Чупрыникова Н.Н.

Борисенко А.Ю.

Кушнарeva А.С.

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

на 01.10.2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар, ул. им. Ораджоникидзе, дом №46 /
ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		246 500	0	0	0	997 595	0	0	1 146 438	400 000	0	0	7 353 897	10 144 430
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		246 500	0	0	0	997 595	0	0	1 146 438	400 000	0	0	7 353 897	10 144 430

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4.3.2, 4.3.5	0	0	0	0	-2 574	0	0	0	0	0	0	820 037	817 463
5.1	прибыль (убыток)	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	820 037	820 037
5.2	прочий совокупный доход	4.3.2	0	0	0	0	-2 574	0	0	0	0	0	0	0	-2 574
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	4.3.3, 4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	186 086	0	0	0	-186 086	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.3	246 500	0	0	0	995 021	0	0	1 332 524	400 000	0	0	7 987 848	10 961 893
13	Данные на начало отчетного года		246 500	0	0	0	995 021	0	0	1 332 524	400 000	0	0	8 256 597	11 230 642
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		246 500	0	0	0	995 021	0	0	1 332 524	400 000	0	0	8 256 597	11 230 642
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3.2, 4.3.5	0	0	0	0	-5 643	0	0	0	0	0	0	1 551 046	1 545 403
17.1	прибыль (убыток)	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 551 046	1 551 046
17.2	прочий совокупный доход	4.3.2	0	0	0	0	-5 643	0	0	0	0	0	0	0	-5 643

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	4.3.5	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	5 767	5 767
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	4.3.3, 4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	163 318	0	0	0	347 147	510 465
24	Данные за отчетный период	4.3	246 500	0	0	0	989 378	0	0	1 495 842	400 000	0	0	10 160 557	13 292 277

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 5 " ноября 2019 г.

Чурынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Кушнарева А.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на "01" октября 2019 г.

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

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Российская Федерация, 350000, г. Краснодар,
ул. им. Орджоникидзе, дом №46/ул. Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		10 091 369	10 107 406	10 122 102	10 094 010	9 051 316
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		10 091 369	10 107 406	10 122 102		
2	Основной капитал		10 091 369	10 107 406	10 122 102	10 094 010	9 051 316
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10 091 369	10 107 406	10 122 102		
3	Собственные средства (капитал)		12 251 217	11 625 568	11 275 575	11 089 031	10 850 130
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12 667 766	11 738 181	11 870 223		

1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		100 656 076	101 467 095	98 931 221	89 377 458	90 540 172
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5.3.3	10.150	10.084	10.361	11.453	10.136
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.165	10.095	10.123		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5.3.3	10.150	10.084	10.361	11.453	10.136
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.165	10.095	10.123		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	5.3.3	12.171	11.457	11.397	12.407	11.984
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.603	11.581	11.726		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.175	2.000	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.175	2.000	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.2231	3.5000	3.4405	4.4690	4.0391
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		102 761 856	95 498 227	91 470 226	93 239 807	93 252 655
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.82	10.58	11.07	10.83	9.71

1	2	3	4	5	6	7	8
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9.73	10.52	10.85		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	5.3.2.5	229.819	80.968	76.090	73.318	59.776
22	Норматив текущей ликвидности Н3	5.3.2.5	589.048	99.935	134.994	112.100	110.919
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	5.3.2.5	46.196	90.787	97.610	91.346	95.996
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность
			17.398	18.137	18.667	19.391	19.231
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		279.659	307.723	318.784	335.477	370.896
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.982	1.212	1.141	1.132	1.715
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0

1	2	3	4			5			6			7			8		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	активность	максимальное значение	количество нарушений	активность	максимальное значение	количество нарушений	активность	максимальное значение	количество нарушений	активность	максимальное значение	количество нарушений	активность
			8.249			11.793			12.691			13.815			14.747		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		104 475 327
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		2 374
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 145 353
7	Прочие поправки		3 002 896
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		103 620 158

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		100 361 381
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		144 252
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		100 217 129
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0

1	2	3	4
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		2 374
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		2 374
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		397 000
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		397 000
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		6 822 762
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4 677 409
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2 145 353
Капитал и риски			
20	Основной капитал		10 091 369
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		102 761 856
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.82

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			

1	2	3	4	5
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 5 " ноября 2019 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Кушнарера А.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " октября 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

КБ "Кубань Кредит" ООО

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,
ул.им.Орджоникидзе, дом № 46/

Адрес (место нахождения) кредитной организации

ул.Красноармейская, дом № 32

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 413 740	1 357 711
1.1.1	проценты полученные		6 648 518	6 378 088
1.1.2	проценты уплаченные		-3 629 140	-3 446 276
1.1.3	комиссии полученные		1 703 402	1 535 832
1.1.4	комиссии уплаченные		-270 204	-230 627
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-4 091	31 480
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		157 163	158 551
1.1.8	прочие операционные доходы		182 020	136 353
1.1.9	операционные расходы		-3 064 805	-2 861 087
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-309 123	-344 603
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-741 063	-3 081 733
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-85 210	-148 870
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 486 519	-4 396 156

1	2	3	4	5
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-12 337 821	-6 066 278
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-76 659	-138 448
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-76 016	-168 985
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-655 935	505 817
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 817 962	7 290 402
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		155 191	14 275
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		30 906	26 510
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		672 677	-1 724 022
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-2 000 000	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.5, 4.1.6	-149 258	-161 765
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.5, 4.1.6	12 529	899 006
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2 136 729	737 241
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-95 183	198 734
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 559 235	-788 047
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6 606 807	6 425 697
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4	5 047 572	5 637 650

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 5 " ноября 2019 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Стариков Д.А.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – отчетность) коммерческого Банка «Кубань Кредит» общества с ограниченной ответственностью (КБ «Кубань Кредит» ООО), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за отчетный период с 1 января по 30 сентября 2019 года включительно (далее по тексту – отчетный период), по состоянию на 30 сентября 2019 года.

Данные настоящей пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей (далее по тексту – тыс. руб.), если не указано иное.

Коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту – Банк) создано на основании решения Собрания учредителей и зарегистрировано 5 апреля 1993 года.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России, ЦБ РФ) за регистрационным номером 2518 от 28 сентября 1993 года.

КБ «Кубань Кредит» ООО внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1022300003703 от 28 сентября 1993 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Ораджоникидзе, дом № 46/ ул. Красноармейская, дом № 32.

В течение отчетного периода полное фирменное наименование и юридический адрес Банка не менялись.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2518, выданную Банком России 3 июля 2012 года без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
На право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов	Банк России	2518	5 марта 2008 года
На осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	023-13748-010000	26 марта 2013 года

Основная деятельность Банка включает:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), в том числе электронных денежных средств.

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 9 декабря 2004 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия», Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, Российского союза промышленников и предпринимателей, Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), систем быстрых денежных переводов: «Вестерн Юнион», «Золотая Корона», «Contact», Международной платежной системы «Visa» в качестве ассоциированного члена и Международной платежной системы «MasterCard» в качестве аффилированного члена, участником торгов на валютном, фондовом рынках и рынке драгоценных металлов

ПАО «Московская биржа», участником Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), уполномоченным банком Федеральной Таможенной Службы России и аккредитованным банком Агентства по страхованию вкладов.

Региональная сеть Банка насчитывает 150 (30 сентября 2018 года: 145) точек продаж, которые расположены преимущественно в Краснодарском крае, а также в Ростовской области, Республике Адыгея и г. Москве, в том числе по состоянию за 30 сентября:

	2019	2018
Филиалы	-	1
Операционные офисы	-	-
Дополнительные офисы	79	74
Операционные кассы вне кассового узла	71	70
Итого	150	145

В течение отчетного периода: были открыты 2 дополнительных офиса (9 месяцев 2018 года: 1), 1 операционная касса вне кассового узла (9 месяцев 2018 года: 2), операционные кассы вне кассового узла не закрывались (9 месяцев 2018 года: 11), изменений в статусе операционных офисов не было (9 месяцев 2018 года: 5 операционных офисов изменили свой статус на «дополнительный офис»).

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международным и национальным рейтинговыми агентствами по состоянию за 30 сентября 2019 года, представлена ниже.

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата последнего подтверждения/изменения рейтинга	Краткое описание текущего рейтинга
Moody's Investors Service	Международный рейтинг – «B2», прогноз стабильный	6 августа 2019 года	низкая степень кредитоспособности на международном уровне
Аналитическое кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)	Национальный рейтинг - «BB+», прогноз стабильный	13 июня 2019 года	умеренно низкий уровень кредитоспособности в Российской Федерации

В августе 2019 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило рейтинги Банка. В частности, долгосрочные рейтинги депозитов в национальной и иностранной валюте – до уровня B2 с уровня B3, базовую и скорректированную оценку кредитоспособности – до b2 с b3. Также повышены долгосрочные рейтинги риска контрагента и оценка риска контрагента, краткосрочные депозитные рейтинги. По долгосрочным депозитным рейтингам сохранен «стабильный» прогноз.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Статистические данные Банка России и администрации Краснодарского края (далее по тексту – край) по итогам 8 месяцев 2019 года свидетельствуют о сохранении стабильной социально-экономической ситуации в крае. Многие отрасли экономики демонстрируют устойчивую положительную динамику на протяжении всего периода с начала года:

- темп роста выпуска продукции промышленного производства составил 103,7% при 103,2% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста доходов регионального бюджета составил 121,7% при 107,6% за аналогичный период прошлого года.

Ряд отраслей характеризовался снижением экономической активности:

- темп роста розничных продаж составил 102,3% при 103,4% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста объемов строительства составил 64,1% при 94,1% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста оборотов в общественном питании составил 100,7% при 102,2% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста объемов платных услуг населению составил 98,7% при 103,9% за аналогичный период прошлого года.
- темп роста продукции сельского хозяйства составил 103,8% при 103,9% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста оборота оптовой торговли составил 97,9% при 105,1% за аналогичный период прошлого года.

Имеет место снижение уровня жизни населения:

- темп роста индекса потребительских цен составил 105,1% при 102% за аналогичный период прошлого года.;
- темп роста показателя реальной заработной платы составил 101,6% при 107,7% за аналогичный период прошлого года.

По состоянию за 30 сентября 2019 года в органах службы занятости населения зарегистрировано 14,5 тыс. граждан, имеющих статус «безработных», что на 18,5% больше, чем по состоянию за 30 сентября 2018 года. Уровень регистрируемой безработицы составил 0,5% от численности экономически активного населения при 0,4% по состоянию за 30 сентября 2018 года.

В банковской системе края в течение января-августа 2019 года:

- объем средств клиентов в региональных банках края увеличился на 6,1% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 7,4%), в том числе:
 - ✓ объем средств юридических лиц увеличился на 6,5% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 11,9%);
 - ✓ объем средств физических лиц увеличился на 5,1% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 6,1%);
- кредитный портфель региональных банков увеличился на 6,3% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 9,6%), в том числе:
 - ✓ кредитный портфель юридических лиц увеличился на 3,7% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 8,4%);
 - ✓ кредитный портфель физических лиц увеличился на 11,9% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 12,5%).

Экономическая ситуация в крае, тенденции в развитии банковской системы края, финансовых и фондовых рынков страны напрямую влияют на деятельность Банка.

Основные показатели деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию за 30 сентября 2019 года являются:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц – 74 010 069 тыс. руб. или 70,8% активов (31 декабря 2018 года: 61 511 673 тыс. руб. или 65,2% активов);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 15 532 215 тыс. руб. или 14,9% активов (31 декабря 2018 года: 18 531 036 тыс. руб. или 19,6% активов);
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 6 750 980 тыс. руб. или 6,5% активов (31 декабря 2018 года: 8 183 732 тыс. руб. или 8,7% активов).

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию за 30 сентября 2019 года являются:

- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 77 044 223 тыс. руб. или 84,5% пассивов (31 декабря 2018 года: 68 644 915 тыс. руб. или 82,6% пассивов);
- средства корпоративных клиентов – 12 735 046 тыс. руб. или 14% пассивов (31 декабря 2018 года: 12 607 216 тыс. руб. или 15,2% пассивов).

Финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года составил 1 545 403 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 817 463 тыс. руб.), в том числе:

- чистая прибыль в сумме 1 551 046 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 820 037 тыс. руб.);
- прочий совокупный убыток, включающий изменение фонда переоценки стоимости основных средств и отложенного налога, относящегося к фонду переоценки стоимости основных средств, в сумме 5 643 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 2 574 тыс. руб.).

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на формирование финансового результата, являются:

- кредитование, включая межбанковские кредиты;
- расчетно-кассовые операции;
- операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами;
- операции с ценными бумагами.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года являются:

- чистые процентные доходы – 3 094 148 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 3 278 268 тыс. руб.);
- чистые комиссионные доходы – 1 431 772 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 1 313 816 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 516 665 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: чистый убыток в сумме 468 543 тыс. руб.);
- прочие операционные доходы – 195 612 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 186 073 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 140 262 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 92 885 тыс. руб.);
- операционные расходы – 3 248 693 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 3 054 656 тыс. руб.);
- расходы по созданию резервов на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки – 425 329 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: расходы по созданию резервов на возможные потери в сумме 391 849 тыс. руб.);
- налогообложение – 228 887 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 160 946 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2019 года основные показатели деятельности Банка изменились следующим образом:

- собственные средства (капитал) Банка, отраженные в форме отчетности 0409808, увеличились на 1 162 186 тыс. руб. (с 11 089 031 тыс. руб. до 12 251 217 тыс. руб.);
- активы Банка увеличились на 10 154 369 тыс. руб. (с 94 320 958 тыс. руб. до 104 475 327 тыс. руб.);

- объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличился на 8 399 308 тыс. руб. (с 68 644 915 тыс. руб. до 77 044 223 тыс. руб.);
- объем средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 127 830 тыс. руб. (с 12 607 216 тыс. руб. до 12 735 046 тыс. руб.).

Банк, по-прежнему, продолжает развиваться, удерживает лидирующие позиции среди самостоятельных банков Краснодарского края. Ниже приведена информация о рейтингах основных показателей деятельности Банка, составленных информационным агентством Банки.ру, по состоянию за:

Показатель	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	по России	в регионе	по России	в регионе
Активы, нетто	63	1	69	1
Чистая прибыль	66	1	61	1
Капитал	70	1	82	1
Кредитный портфель	50	1	54	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	74	2	107	3
Вклады физических лиц	37	1	41	1
Вложения в ценные бумаги	55	1	59	1

3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы подготовки отчетности

Отчетность составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 4927-У);
- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание № 4983-У).

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Платежном балансе бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – Положение № 579-П);
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации»;
- Положения Банка России от 15 апреля 2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, материальных 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»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- применимых к деятельности Банка Международных стандартов финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО), введенных в действие на территории Российской Федерации

и другими нормативными документами.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года не проводился.

3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2019 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности

Учетная политика Банка разработана с учетом требований следующих нормативных документов:

- Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- Налогового Кодекса Российской Федерации;
- Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального Закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федерального закона Российской Федерации от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федерального Закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Положения № 579-П;
- прочих законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Учетная политика Банка – нормативный документ, объединяющий в себе сведения о выбранной совокупности способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка.

Основная цель Учетной политики Банка – определение единой совокупности способов ведения бухгалтерского учета, включающих в себя:

- способы первичного наблюдения и регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности в целях отражения в учете;
- приемы организации документооборота и обработки учетной информации;
- методы группировки и учета финансовой и хозяйственной деятельности, способы применения счетов бухгалтерского учета;
- способы итогового обобщения фактов деятельности Банка;
- иные принципы, способы, приемы и методы ведения бухгалтерского учета.

Инструменты реализации Учетной политики содержатся во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых и утверждаемых в установленном порядке. При разработке внутренних нормативных документов Банк учитывает требования существующих законодательных и нормативных актов и на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена приказом Председателя Правления Банка от 29 декабря 2018 года № 1759-П.

В течение 9 месяцев 2019 года изменения в Учетную политику Банка на 2019 год, связанные с изменением принципов, методов оценки и учета операций и способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики в течение отчетного периода, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

По состоянию за 30 сентября 2019 года презентация сравнительных (по состоянию за 31 декабря 2018 года) данных отдельных статей бухгалтерского баланса (далее по тексту – баланс), относящихся к:

- средствам в кредитных организациях,
- чистой ссудной задолженности,
- прочим активам,
- кредитам, депозитам и прочим средствам Центрального банка Российской Федерации,
- средствам клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями,
- выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе оцениваемым по амортизированной стоимости,
- прочим обязательствам

была изменена в связи с:

- изменениями правил составления баланса, согласно которым процентные доходы и расходы, начисленные Банком по операциям размещения/привлечения денежных средств, а также резервы на возможные потери (далее по тексту – РВП), созданные по начисленным процентным доходам, подлежат отражению в статье отражения актива/обязательства, на остаток по которому они были начислены (ранее: процентные доходы за вычетом РВП – в составе прочих активов, процентные расходы – в составе прочих обязательств баланса);
- изменениями в порядке учета операций с выпущенными ценными бумагами, согласно которым отражение дисконта по выпущенным дисконтным векселям осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов по учету выпущенных векселей (ранее – на балансовом счете № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»);

- получением от Банка России разъяснения в отношении порядка классификации в балансе расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты, заключенным на валютном рынке ПАО «Московская биржа», учитываемых на балансовом счете № 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», согласно которому остатки по указанным выше расчетам подлежат отражению в балансе в составе средств в кредитных организациях (ранее – в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости).

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в балансе по состоянию за 30 сентября 2019 года показатели вышеуказанных статей по состоянию за 31 декабря 2018 года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных по состоянию за 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

Статья баланса		Подлежит отражению с учетом			Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	корректировок	
3	Средства в кредитных организациях	910 730	3 477	914 207	3 – рекласс процентных доходов, начисленных на остатки по счетам НОСТРО 3 474 – рекласс расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты
5	Чистая ссудная задолженность	61 131 804	379 869	61 511 673	389 688 – рекласс процентных доходов, начисленных на остатки ссудной задолженности (44 759) – рекласс РВП по начисленным процентным доходам 38 414 – рекласс дисконта, начисленного по учтенным векселям (3 474) – рекласс расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты
13	Прочие активы	680 369	(386 605)	293 764	(389 688) – рекласс процентных доходов, начисленных на остатки ссудной задолженности 44 759 – рекласс РВП по начисленным процентным доходам (38 414) – рекласс дисконта, начисленного по учтенным векселям (3 259) – рекласс дисконта по выпущенным векселям (3) – рекласс процентных доходов, начисленных на остатки по счетам НОСТРО
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	467 566	917	468 483	Рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по кредитам, полученным от Банка России
16.1	Средства кредитных организаций	655 935	263	656 198	Рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по кредитам, полученным от кредитных организаций
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 106 755	145 376	81 252 131	Рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями
18.2	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	67 480	(3 259)	64 221	Рекласс дисконта по выпущенным векселям
21	Прочие обязательства	508 725	(146 556)	362 169	(917) – рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по кредитам, полученным от Банка России (263) – рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по кредитам, полученным от кредитных организаций (145 376) – рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию за 30 сентября 2019 года презентация сравнительных (по состоянию за 30 сентября 2018 года) данных отдельных статей отчета о финансовых результатах (далее по тексту – ОФР), относящихся к:

- процентным доходам, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями,
- чистым процентным доходам,
- чистым процентным доходам после создания РВП,
- изменению РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам,
- изменению резерва по прочим потерям,

- прочим операционным доходам

была изменена в связи с изменениями учетных классификаций в ОФР, в том числе в части:

- доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой, отражаемых в составе процентных доходов (ранее – в составе прочих операционных доходов) ОФР;
- доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий, отражаемых в составе прочих операционных доходов (ранее – в составе процентных доходов) ОФР.

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в ОФР показатели вышеуказанных статей за сопоставимый период прошлого года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных за 9 месяцев 2018 года может быть представлен следующим образом:

Статья ОФР		Подлежит отражению с учетом			Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	корректировок	
1	Процентные доходы, всего	6 565 446	17 269	6 582 715	36 720 – рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой (19 451) – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий
1.2	Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 436 031	17 269	5 453 300	36 720 – рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой (19 451) – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 260 999	17 269	3 278 268	36 720 – рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой (19 451) – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(457 754)	414	(457 340)	Рекласс изменения в ОФР РВП по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(6 642)	414	(6 228)	Рекласс изменения в ОФР РВП по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 803 245	17 683	2 820 928	36 720 – рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой (19 451) – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий 414 – рекласс РВП по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий
18	Изменение резерва по прочим потерям	65 905	(414)	65 491	Рекласс изменения в ОФР РВП по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий
19	Прочие операционные доходы	203 342	(17 269)	186 073	(36 720) – рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой 19 451 – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий

По состоянию за 30 сентября 2019 года презентация сравнительных (по состоянию за 30 сентября 2018 года) данных отдельных статей отчета о движении денежных средств (далее по тексту – ОДДС), относящихся к:

- полученным процентам,
- прочим операционным доходам,
- приросту (снижению) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств,
- чистому приросту (снижению) по ссудной задолженности,
- чистому приросту (снижению) по прочим активам,
- итогу по разделу 1,
- влиянию изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты,
- приросту (использованию) денежных средств и их эквивалентов;
- денежным средствам и их эквивалентам на начало отчетного года,
- денежным средствам и их эквивалентам на конец отчетного периода

была изменена в связи с изменениями учетных классификаций в являющихся основами для составления ОДДС:

- ОФР, в том числе в части:
 - ✓ доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой, отражаемых в составе процентных доходов (ранее – в составе прочих операционных доходов) ОФР;
 - ✓ доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий, отражаемых в составе прочих операционных доходов (ранее – в составе процентных доходов) ОФР;
- балансе – в части расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты, заключенным на валютном рынке ПАО «Московская биржа», учитываемых на балансовом счете № 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», согласно которому остатки по указанным выше расчетам подлежат отражению в балансе в составе средств в кредитных организациях (ранее – в составе чистой ссудной задолженности).

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в ОДДС показатели вышеуказанных статей за сопоставимый период прошлого года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных за 30 сентября 2018 года может быть представлен следующим образом:

Статья ОДДС		Подлежит отражению с учетом			Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	корректировок	
1.1.1	Проценты полученные	6 360 819	17 269	6 378 088	36 720 – рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой (19 451) – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий
1.1.8.	Прочие операционные доходы	153 622	(17 269)	136 353	(36 720) – рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой 19 451 – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	(2 815 758)	(265 975)	(3 081 733)	(239 875) – рекласс изменения остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода (2 504) – рекласс переоценки остатков расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода (23 596) – рекласс средств в кредитных организациях на конец отчетного периода на сумму обеспечения, переданного НКО «НКЦ» (АО), из денежных средств и их эквивалентов в прочие активы
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(5 823 899)	(242 379)	(6 066 278)	(239 875) – рекласс изменения остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода (2 504) – рекласс переоценки остатков расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода

Статья ОДДС		Первоначально отражено	Сумма корректировок	Подлежит отражению с учетом корректировок	Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование				
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	(114 852)	(23 596)	(138 448)	Рекласс средств в кредитных организациях на конец отчетного периода на сумму обеспечения, переданного НКО «НКЦ» (АО), из денежных средств и их эквивалентов в прочие активы
1.3	Итого по разделу 1	(1 458 047)	(265 975)	(1 724 022)	(239 875) – рекласс изменения остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода (2 504) – рекласс переоценки остатков расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода (23 596) – рекласс средств в кредитных организациях на конец отчетного периода на сумму обеспечения, переданного НКО «НКЦ» (АО), из денежных средств и их эквивалентов в прочие активы
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	196 230	2 504	198 734	Рекласс переоценки остатков расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(524 576)	(263 471)	(788 047)	(239 875) – рекласс изменения остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода (23 596) – изменение корректировки средств в кредитных организациях на сумму обеспечения, переданного НКО «НКЦ» (АО), в течение отчетного периода
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 179 644	246 053	6 425 697	Рекласс остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты на начало отчетного года из ссудной задолженности в денежные средства и их эквиваленты
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5 655 068	(17 418)	5 637 650	6 178 – рекласс остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты на конец отчетного периода, из ссудной задолженности в денежные средства и их эквиваленты (23 596) – рекласс средств в кредитных организациях на конец отчетного периода на сумму обеспечения, переданного НКО «НКЦ» (АО), из денежных средств и их эквивалентов в прочие активы

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

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты¹ включают в себя следующие позиции по состоянию за:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	2 850 304	3 349 742
Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	558 673	1 627 971
Средства в кредитных организациях <i>без риска потерь</i> , в том числе:	816 313	926 071
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	405 457	813 464
Незавершенные расчеты	141 950	-
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	122 529	22 737
Средства на торговых банковских счетах	99 184	-
Взносы в гарантийные фонды	41 170	36 432
Расчеты с валютными биржами	5 949	3 474
Средства на счетах для осуществления клиринга	74	49 964
Прочие эквиваленты денежных средств без риска потерь	899 990	739 458
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 125 280	6 643 242

¹ Для целей раскрытия в настоящем пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав денежных средств и их эквивалентов включена сумма показателей статей 1, 2, 3 за вычетом статьи 2.1 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

В течение отчетного периода РВП по средствам в кредитных организациях не создавался. Ниже представлен анализ изменения РВП по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2018 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	Итого
РВП по денежным средствам и их эквивалентам за 31 декабря 2017 года	229	229
Восстановление РВП в течение 2018 года	(229)	(229)
РВП по денежным средствам и их эквивалентам за 31 декабря 2018 года	-	-

Ниже представлен анализ *средств в кредитных организациях* по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Текущие и необесцененные	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	405 457	405 457
Незавершенные расчеты	141 950	141 950
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	122 529	122 529
Средства на торговых банковских счетах	99 184	99 184
Взносы в гарантийные фонды	41 170	41 170
Расчеты с валютными биржами	5 949	5 949
Средства на счетах для осуществления клиринга	74	74
Итого средств в кредитных организациях	816 313	816 313

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB+	350 417	-	350 417
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	16 517	-	16 517
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	Ba2	-	10 769	-	10 769
Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	9 530	-	9 530
АйСиБиСи Банк (АО)	-	-	-	-	8 790	8 790
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	6 370	-	6 370
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	2 245	2 245
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	481	481
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	185	185
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)	-	B1	-	153	-	153
Незавершенные расчеты:						
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	141 950	-	141 950
Корреспондентские счета в кредитных организациях- нерезидентах:						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	BBB+	122 529	-	122 529
Средства на торговых банковских счетах:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	99 184	-	99 184
Взносы в гарантийные фонды:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	20 000	-	20 000
АО НСПК «МИР»	-	-	-	-	16 905	16 905
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 265	4 265
Расчеты с валютными биржами:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	5 949	-	5 949
Средства на счетах для осуществления клиринга:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	74	-	74
Итого				783 442	32 871	816 313

Ниже представлен анализ *средств в кредитных организациях* по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Текущие и необесцененные	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	813 464	813 464
Средства на счетах для осуществления клиринга	49 964	49 964
Взносы в гарантийные фонды	36 432	36 432
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	22 737	22 737
Расчеты с валютными биржами	3 474	3 474
Итого средств в кредитных организациях	926 071	926 071

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	615 973	-	615 973
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	93 500	-	93 500
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Ba1	-	32 999	-	32 999
АйСиБиСи Банк (АО)	-	-	-	-	28 258	28 258
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	B1	-	13 691	-	13 691
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB+	12 387	-	12 387
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	7 500	7 500
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	-	3 474	3 474
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BBB-	2 319	-	2 319
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	1 647	1 647
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	996	996
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)	-	B1	-	720	-	720
Средства на счетах для осуществления клиринга:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	49 964	-	49 964
Взносы в гарантийные фонды:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	20 000	-	20 000
АО НСПК «МИР»	-	-	-	-	11 864	11 864
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 568	4 568
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах:						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	BBB+	22 737	-	22 737
Расчеты с валютными биржами:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	3 474	-	3 474
Итого				867 764	58 307	926 071

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части денежных средств и их эквивалентов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами. По состоянию за 30 сентября 2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие позиции по состоянию за:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 216 110	4 968 590
Облигации российских организаций	4 068 850	6 366 334
Облигации российских кредитных организаций	3 887 562	4 374 578
Российские региональные и муниципальные облигации	1 013 040	960 540
Еврооблигации Российской Федерации	346 653	355 429
Облигации Банка России	-	1 505 565
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 532 215	18 531 036

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на:

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,00-7,75	октябрь 2019 – декабрь 2022	7,00-7,40	октябрь 2019 – декабрь 2022
Облигации российских организаций	7,30-7,70	ноябрь 2027 – февраль 2033	7,30-7,85	октябрь 2022 – февраль 2033
Облигации российских кредитных организаций	4,90-9,80	июнь 2020 – март 2033	4,90-10,00	июнь 2020 – март 2033
Российские региональные и муниципальные облигации	7,63	июнь 2025	7,63	июнь 2025
Облигации Банка России	-	-	7,75	март 2019
Еврооблигации Российской Федерации	4,50	апрель 2022	4,50	апрель 2022

По состоянию на 30 сентября 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, общей балансовой стоимостью 13 768 528 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 17 419 252 тыс. руб.) были включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 30 сентября 2019 года облигации российских организаций в сумме 1 042 050 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 978 250 тыс. руб.) были переданы Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa3	BBB-	6 216 110	-	6 216 110
Облигации российских организаций:						
ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BBB-	2 022 700	-	2 022 700
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	1 042 050	-	1 042 050
ОАО «РЖД»	BBB	Baa2	BBB-	1 004 100	-	1 004 100
Облигации российских кредитных организаций:						
Внешэкономбанк	BBB	Baa3	BBB	2 176 666	-	2 176 666
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	758 868	-	758 868
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	Ba2	-	637 094	-	637 094
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	314 934	-	314 934
Российские региональные и муниципальные облигации:						
Краснодарский край	-	Ba3	-	1 013 040	-	1 013 040
Еврооблигации Российской Федерации	BBB	Baa3	BBB-	346 653	-	346 653
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				15 532 215	-	15 532 215

Ниже представлена информация о распределении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам валют по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 216 110	-	-	-	6 216 110
Облигации российских организаций	4 068 850	-	-	-	4 068 850
Облигации российских кредитных организаций	3 220 323	667 239	-	-	3 887 562
Российские региональные и муниципальные облигации	1 013 040	-	-	-	1 013 040
Еврооблигации Российской Федерации	-	346 653	-	-	346 653
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 518 323	1 013 892	-	-	15 532 215

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Облигации российских организаций:						
ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BB+	1 942 699	-	1 942 699
ПАО «Газпром нефть»	BBB-	Baa3	BBB-	1 517 325	-	1 517 325
АО «ДОМ.РФ»	BBB-	Ba1	BBB-	1 004 860	-	1 004 860
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	978 250	-	978 250
ОАО «РЖД»	BBB-	Baa3	BBB-	923 200	-	923 200
Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	4 968 590	-	4 968 590
Облигации российских кредитных организаций:						
Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB	2 198 040	-	2 198 040
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Ba1	-	1 411 274	-	1 411 274
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB+	765 264	-	765 264
Облигации Банка России	-	-	-	-	1 505 565	1 505 565
Российские региональные и муниципальные облигации:						
Краснодарский край	-	Baa2	BBB	960 540	-	960 540
Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB-	355 429	-	355 429
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				17 025 471	1 505 565	18 531 036

Ниже представлена информация о распределении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам валют по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Облигации российских организаций	6 366 334	-	-	-	6 366 334
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 968 590	-	-	-	4 968 590
Облигации российских кредитных организаций	3 686 056	688 522	-	-	4 374 578
Облигации Банка России	1 505 565	-	-	-	1 505 565
Российские региональные и муниципальные облигации	960 540	-	-	-	960 540
Еврооблигации Российской Федерации	-	355 429	-	-	355 429
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 487 085	1 043 951	-	-	18 531 036

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются кредитору в обмен на денежные средства. У контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению второй части сделки «репо» с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (см. п. 4.1.9.1 настоящей пояснительной информации). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают в себя следующие позиции по состоянию за:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	684 323
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	684 323
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства	-	655 935

По состоянию за 31 декабря 2018 года сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – январь 2019 года и среднюю процентную ставку – 7,31% годовых.

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов. Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Контракты с производными финансовыми инструментами				
<i>Свопы с российскими контрагентами</i>				
<i>покупка</i>	-	757	-	-
Итого производных финансовых активов/обязательств	-	757	-	-

Анализ кредитного риска, процентного риска (в составе рыночного), валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости²

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (далее по тексту – ссудная задолженность), включает в себя следующие позиции по состоянию за:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Кредиты, предоставленные кредитным организациям:		
Депозиты, размещенные в Банке России	9 208 759	300 318
Ссуды кредитным организациям	2 510 008	2 023 864
Учтенные векселя	1 484 464	2 323 235
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»	397 000	0
Взносы в гарантийные фонды	5 977	6 754
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:		
Кредиты корпоративным клиентам	44 357 126	42 738 865
Кредиты индивидуальным предпринимателям	5 658 244	5 068 996
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	504 571	405 662
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	56 950	70 050
Кредиты государственным и муниципальным органам	25 481	46 608
Кредиты, предоставленные физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	11 215 342	10 235 679
Потребительские кредиты	3 450 890	3 226 573
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки ³ (далее по тексту – ОР под ОКУ) (31 декабря 2018 года: за вычетом РВП)	(4 864 743)	(4 934 931)
Итого чистая ссудная задолженность	74 010 069	61 511 673

Банк осуществляет кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках программ кредитования акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее по тексту – АО «Корпорация «МСП») за счет финансирования, предоставленного Банком России и обеспеченного поручительствами АО «Корпорация «МСП». По состоянию за 30 сентября 2019 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 406 672 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – за вычетом РВП: 474 516 тыс. руб.).

² В настоящем пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в качестве сравнительных данных за предшествующий отчетный период раскрыта величина показателя статьи 5а бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

³ Информация о порядке отражения ОР под ОКУ, включая сегментацию активов в разрезе стадий обесценения, приведена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

Начиная с января 2018 года Банк осуществляет льготное ⁴ (с процентной ставкой до 5% годовых) кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, в качестве уполномоченного банка и в рамках программы государственной поддержки указанных выше субъектов агропромышленного комплекса. По состоянию за 30 сентября 2019 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 4 542 589 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – за вычетом РВП: 3 372 796 тыс. руб.).

Начиная с марта 2019 года Банк осуществляет льготное ⁵ (с процентной ставкой 8,5 % годовых) кредитование организаций и индивидуальных предпринимателей – субъектов малого и среднего предпринимательства, в качестве уполномоченного банка и в рамках программы государственной поддержки указанных выше субъектов малого и среднего бизнеса. По состоянию за 30 сентября 2019 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 3 196 744 тыс. руб.

По состоянию за 30 сентября 2019 года стоимость клиринговых сертификатов участия, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 397 000 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: отсутствовали).

На изменение ОР под ОКУ по ссудной задолженности, признанное в составе прибылей и убытков ОФР в течение отчетного периода, оказывают влияние разные факторы, в том числе:

- перевод между стадиями 1 и 2 и стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ОКУ: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных ОР под ОКУ по новым активам, признанным в течение периода, а также уменьшение ОР под ОКУ в результате прекращения признания активов в течение периода;
- влияние на оценку ОР под ОКУ по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение отчетного периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание ОР под ОКУ, относящихся к активам, которые были списаны в течение отчетного периода.

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по ссудной задолженности в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
РВП по ссудной задолженности за 31 декабря 2018 года	4 158 156	6 879	744 287	25 609	4 934 931
Эффект от изменения учетной политики - признание РВП по процентам 4-5 категории качества	2 725	9	98 134	-	100 868
Создание/(восстановление) РВП	(460 518)	4 612	1 240 096	(25 609)	758 581
Списания за счет РВП в течение периода	-	-	(396)	-	(396)
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	-	-	(2 151)	-	(2 151)
РВП по ссудной задолженности за 30 сентября 2019 года	3 700 363	11 500	2 079 970	-	5 791 833
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ					
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	(425 180)	5 465	(93 477)	(16 336)	(529 528)
Корректировки по активам, признанным в периоде	(8 732)	40	-	-	(8 692)
Корректировки по активам, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	25 437	(2 039)	(1 697)	(889)	20 812
Перевод в стадию 1	(3 871)	1 589	2 282	-	-
Перевод в стадию 2	42 358	(43 204)	846	-	-
Перевод в стадию 3	3 529	(54)	(3 475)	-	-
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	(111 646)	40 472	(355 733)	17 225	(409 682)
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 30 сентября 2019 года	(478 105)	2 269	(451 254)	-	(927 090)
ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 30 сентября 2019 года	3 222 258	13 769	1 628 716	-	4 864 743

⁴ Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 года № 1528, Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям на льготных условиях. Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 настоящей пояснительной информации.

⁵ Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764, Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства на льготных условиях. Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 настоящей пояснительной информации.

Ниже представлен анализ изменения РВП по ссудной задолженности в течение 2018 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным органам	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
РВП по ссудной задолженности за 31 декабря 2017 года	3 713 831	143 582	283	58 272	2 346	173 302	343 160	4 434 776
Создание (восстановление) РВП в течение 2018 года	271 361	41 554	183	(11 272)	23 263	115 940	61 181	502 210
Списания за счет РВП в течение 2018 года	-	-	-	-	-	-	(2 055)	(2 055)
РВП по ссудной задолженности за 31 декабря 2018 года	3 985 192	185 136	466	47 000	25 609	289 242	402 286	4 934 931

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Ниже представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики по состоянию за:

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство и инвестиции	17 042 730	23,0	15 807 884	25,7
Физические лица	14 290 852	19,3	12 770 724	20,8
Кредитные организации	13 594 423	18,4	4 654 171	7,6
Сельское хозяйство	11 746 318	15,9	10 854 461	17,6
Торговля	6 713 824	9,1	6 795 505	11,0
Производство	5 841 473	7,9	6 813 554	11,1
Транспорт и связь	1 125 993	1,5	800 898	1,3
Лизинг	192 618	0,3	60 568	0,1
Прочие отрасли	3 461 838	4,6	2 953 908	4,8
Итого чистая ссудная задолженность	74 010 069	100,0	61 511 673	100,0

Реклассификация сравнительной информации

В течение отчетного периода Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по отраслям экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных по состоянию за 31 декабря 2018 года приведен ниже:

	До реклассификации	Сумма реклассификации	После реклассификации
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>			
Торговля	6 786 207	9 298	6 795 505
Прочие отрасли	3 065 474	(111 566)	2 953 908
Сельское хозяйство	10 799 879	54 582	10 854 461
Производство	6 881 784	(68 230)	6 813 554
Строительно-инвестиционные	15 691 968	115 916	15 807 884

По состоянию за 30 сентября 2019 года у Банка было 11 заемщиков (31 декабря 2018 года: 8 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 25 974 475 тыс. руб. или 32,9% от общей суммы ссудной задолженности (31 декабря 2018 года: 13 271 054 тыс. руб. или 20,0% от общей суммы ссудной задолженности).

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Депозиты, размещенные в Банке России:					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	9 208 759	-	-	-	9 208 759
Итого депозитов, размещенных в Банке России, до вычета ОР под ОКУ	9 208 759	-	-	-	9 208 759
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-	-
Итого депозитов, размещенных в Банке России	9 208 759	-	-	-	9 208 759
Ссуды кредитным организациям:					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	2 510 008	-	-	-	2 510 008
Итого ссуд кредитным организациям до вычета ОР под ОКУ	2 510 008	-	-	-	2 510 008
За вычетом ОР под ОКУ	(8 075)	-	-	-	(8 075)
Итого ссуд кредитным организациям	2 501 933	-	-	-	2 501 933
Учтенные векселя:					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	1 484 464	-	-	-	1 484 464
Итого учтенных векселей до вычета ОР под ОКУ	1 484 464	-	-	-	1 484 464
За вычетом ОР под ОКУ	(3 711)	-	-	-	(3 711)
Итого учтенных векселей	1 480 753	-	-	-	1 480 753
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»:					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	397 000	-	-	-	397 000
Итого требований к кредитным организациям по сделкам обратного «репо» до вычета ОР под ОКУ	397 000	-	-	-	397 000
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-	-
Итого требований к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»	397 000	-	-	-	397 000
Взносы в гарантийные фонды:					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	5 977	-	-	-	5 977
Итого взносов в гарантийные фонды до вычета ОР под ОКУ	5 977	-	-	-	5 977
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-	-
Итого взносов в гарантийные фонды	5 977	-	-	-	5 977
Кредиты корпоративным клиентам					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	8 987 790	-	-	-	8 987 790
умеренный уровень кредитоспособности	14 654 270	-	-	-	14 654 270
низкий уровень кредитоспособности	15 122 031	-	-	-	15 122 031
очень низкий уровень кредитоспособности	248 368	-	61 453	-	309 821
состояние дефолта	-	-	1 486 059	-	1 486 059
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	3 676 307	-	6 682	-	3 682 989
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	114 166	-	114 166
Итого кредитов корпоративным клиентам до вычета ОР под ОКУ	42 688 766	-	1 668 360	-	44 357 126
За вычетом ОР под ОКУ	(3 005 602)	-	(1 233 496)	-	(4 239 098)
Итого кредитов корпоративным клиентам	39 683 164	-	434 864	-	40 118 028

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	1 463 080	-	-	-	1 463 080
умеренный уровень кредитоспособности	976 113	-	-	-	976 113
низкий уровень кредитоспособности	573 342	-	-	-	573 342
очень низкий уровень кредитоспособности	266 140	-	-	-	266 140
состояние дефолта	-	-	64 368	-	64 368
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	2 295 024	-	-	-	2 295 024
просроченные на срок менее 1 месяца	-	16 832	-	-	16 832
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	1 725	-	-	1 725
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	1 620	-	1 620
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям до вычета ОР под ОКУ	5 573 699	18 557	65 988	-	5 658 244
За вычетом ОР под ОКУ	(176 982)	(217)	(49 285)	-	(226 484)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	5 396 717	18 340	16 703	-	5 431 760
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	385 532	-	-	-	385 532
умеренный уровень кредитоспособности	119 039	-	-	-	119 039
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) до вычета ОР под ОКУ	504 571	-	-	-	504 571
За вычетом ОР под ОКУ	(10 663)	-	-	-	(10 663)
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	493 908	-	-	-	493 908
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	6 700	-	-	-	6 700
умеренный уровень кредитоспособности	50 250	-	-	-	50 250
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов до вычета ОР под ОКУ	56 950	-	-	-	56 950
За вычетом ОР под ОКУ	(1 249)	-	-	-	(1 249)
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	55 701	-	-	-	55 701
Кредиты государственным и муниципальным органам					
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	25 481	-	-	-	25 481
Итого кредитов государственным и муниципальным органам до вычета ОР под ОКУ	25 481	-	-	-	25 481
За вычетом ОР под ОКУ	(82)	-	-	-	(82)
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	25 399	-	-	-	25 399

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	11 088 986	1 670	4 692	-	11 095 348
просроченные на срок менее 1 месяца	26 916	-	-	-	26 916
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	2 902	16 106	11 121	-	30 129
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	15 461	-	15 461
просроченные на срок свыше 6 месяцев	1 330	1 044	45 114	-	47 488
Итого ипотечных кредитов до вычета ОР под ОКУ	11 120 134	18 820	76 388	-	11 215 342
За вычетом ОР под ОКУ	(3 949)	(6 728)	(56 026)	-	(66 703)
Итого ипотечных кредитов	11 116 185	12 092	20 362	-	11 148 639
Потребительские кредиты					
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	3 132 959	108	1 422	-	3 134 489
просроченные на срок менее 1 месяца	19 856	30	683	-	20 569
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	7 649	3 819	-	11 468
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	379	-	9 693	-	10 072
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	274 292	-	274 292
Итого потребительских кредитов до вычета ОР под ОКУ	3 153 194	7 787	289 909	-	3 450 890
За вычетом ОР под ОКУ	(11 945)	(6 824)	(289 909)	-	(308 678)
Итого потребительских кредитов	3 141 249	963	-	-	3 142 212
Итого ссудная задолженность до вычета ОР под ОКУ					
	76 729 003	45 164	2 100 645	-	78 874 812
За вычетом ОР под ОКУ	(3 222 258)	(13 769)	(1 628 716)	-	(4 864 743)
Итого чистая ссудная задолженность	73 506 745	31 395	471 929	-	74 010 069

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных кредитным организациям, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Учтенные векселя:						
АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba2	-	1 329 355	-	1 329 355
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB+	993 880	-	993 880
Ссуды кредитным организациям:						
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BBB-	2 023 864	-	2 023 864
Депозиты, размещенные в Банке России	-	-	-	-	300 318	300 318
Взносы в гарантийные фонды:						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	6 754	-	6 754
Итого кредиты, предоставленные кредитным организациям				4 353 853	300 318	4 654 171

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Кредиты до вычета РВП	РВП	Кредиты за вычетом РВП	Отношение РВП к сумме кредитов до вычета РВП
Кредиты корпоративным клиентам				
Текущие и необесцененные	4 822 739	-	4 822 739	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	36 573 462	3 506 286	33 067 176	9,6%
просроченные на срок до 30 дней	178 718	102 803	75 915	57,5%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	3 003	3 003	-	100,0%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	25 683	25 683	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	340 780	340 780	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	794 480	6 637	787 843	0,8%
Итого кредитов корпоративным клиентам	42 738 865	3 985 192	38 753 673	9,3%

	Кредиты до вычета РВП	РВП	Кредиты за вычетом РВП	Отношение РВП к сумме кредитов до вычета РВП
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Текущие и необеспеченные	1 176 896	-	1 176 896	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
текущие	2 712 347	115 733	2 596 614	4,3%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	1 630	1 630	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	59 297	59 297	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	1 118 826	8 476	1 110 350	0,8%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	5 068 996	185 136	4 883 860	3,7%
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)				
Текущие и необеспеченные	178 497	-	178 497	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	227 165	25 609	201 556	11,3%
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	405 662	25 609	380 053	6,3%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	70 050	47 000	23 050	67,1%
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	70 050	47 000	23 050	67,1%
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	46 608	466	46 142	1,0%
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	46 608	466	46 142	1,0%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Текущие и необеспеченные	7 012	-	7 012	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	119 728	35 181	84 547	29,4%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	2 244	2 244	-	100,0%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	40 380	40 380	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	20 762	20 762	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	10 002 275	174 517	9 827 758	1,7%
просроченные на срок до 30 дней	5 633	233	5 400	4,1%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	13 175	1 672	11 503	12,7%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	10 386	3 690	6 696	35,5%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	14 084	10 563	3 521	75,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	10 235 679	289 242	9 946 437	2,8%
Потребительские кредиты физическим лицам				
Текущие и необеспеченные	35 731	-	35 731	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	516 828	82 159	434 669	15,9%
просроченные на срок до 30 дней	1 570	109	1 461	6,9%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	2 794	1 788	1 006	64,0%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 886	1 886	-	100,0%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	16 819	16 819	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	202 766	202 766	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	2 415 215	79 870	2 335 345	3,3%
просроченные на срок до 30 дней	3 314	291	3 023	8,8%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	9 196	1 847	7 349	20,1%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	8 465	4 242	4 223	50,1%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	5 902	4 422	1 480	74,9%
просроченные на срок свыше 360 дней	6 087	6 087	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	3 226 573	402 286	2 824 287	12,5%
Итого кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	61 792 433	4 934 931	56 857 502	8,0%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска и/или признаками обесценения.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/с неопределен- ным сроком	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям							
Депозиты, размещенные в Банке России	9 208 759	-	-	-	-	-	9 208 759
Ссуды кредитным организациям	1 000 000	1 510 008	-	-	-	-	2 510 008
Учтенные векселя	-	1 484 464	-	-	-	-	1 484 464
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»	397 000	-	-	-	-	-	397 000
Взносы в гарантийные фонды	-	-	-	-	-	5 977	5 977
Кредиты, предоставленные юридическим лицам							
Кредиты корпоративным клиентам	3 031 765	6 721 880	7 324 399	24 754 358	2 269 337	255 387	44 357 126
Кредиты индивидуальным предпринимателям	339 339	1 106 442	916 002	2 902 271	342 949	51 241	5 658 244
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	39 848	464 723	-	-	-	-	504 571
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	8 900	11 000	13 200	23 850	-	-	56 950
Кредиты государственным и муниципальным органам	211	-	-	25 270	-	-	25 481
Кредиты, предоставленные физическим лицам							
Ипотечные кредиты	22 795	2 627	9 455	540 129	10 520 343	119 993	11 215 342
Потребительские кредиты	14 879	30 681	79 979	2 544 623	464 406	316 322	3 450 890
За вычетом ОР под ОКУ	(1 328 119)	(450 271)	(676 307)	(1 728 428)	(228 270)	(453 348)	(4 864 743)
Итого чистая ссудная задолженность	12 735 377	10 881 554	7 666 728	29 062 073	13 368 765	295 572	74 010 069

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/с неопределен- ным сроком	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям							
Учтенные векселя	1 987 416	-	335 819	-	-	-	2 323 235
Ссуды кредитным организациям	1 522 234	501 630	-	-	-	-	2 023 864
Депозиты, размещенные в Банке России	300 318	-	-	-	-	-	300 318
Взносы в гарантийные фонды	-	-	-	-	-	6 754	6 754
Кредиты, предоставленные юридическим лицам							
Кредиты корпоративным клиентам	739 841	7 123 641	11 128 843	21 367 288	1 832 049	547 203	42 738 865
Кредиты индивидуальным предпринимателям	101 512	770 370	1 522 472	2 348 673	265 040	60 929	5 068 996
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	51 783	353 879	-	-	-	-	405 662
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	-	13 200	13 200	43 650	-	-	70 050
Кредиты государственным и муниципальным органам	108	-	10 400	36 100	-	-	46 608
Кредиты, предоставленные физическим лицам							
Ипотечные кредиты	72 282	1 304	7 668	514 002	9 533 994	106 429	10 235 679
Потребительские кредиты	27 016	28 022	91 907	2 369 374	451 689	258 565	3 226 573
За вычетом РВП	(45 260)	(561 219)	(759 792)	(2 254 729)	(461 345)	(852 586)	(4 934 931)
Итого чистая ссудная задолженность	4 757 250	8 230 827	12 350 517	24 424 358	11 621 427	127 294	61 511 673

По состоянию за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года общая сумма ссудной и приравненной к ней задолженности представляет собой средства, предоставленные только резидентам Российской Федерации.

Следующая информация о ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в других разделах настоящей пояснительной информации, в том числе:

- данные о кредитном риске, валютном риске, процентном риске банковского портфеля и риске ликвидности – в разделе 5;
- данные об остатках и объемах операций со связанными сторонами – в разделе 6.

4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию за 30 сентября 2019 года чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены долговыми ценными бумагами. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции по состоянию за:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Облигации российских организаций:		
АО «Почта России»	2 002 420	-
За вычетом ОР под ОКУ	(400)	-
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 002 020	-

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за:

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Доходность, %	Срок погашения ⁶	Доходность, %	Срок погашения
Облигации российских организаций	7,35	март 2023	-	-

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2018 года	-	-	-	-
РВП за 30 сентября 2019 года	-	-	-	-
<i>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ</i>				
Корректировка по активам, признанным в периоде	400	-	-	400
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 30 сентября 2019 года	400	-	-	400
ОР под ОКУ за 30 сентября 2019 года	400	-	-	400

Ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	ОР под ОКУ	Итого
Облигации российских организаций:							
АО «Почта России»	BBB	-	-	2 002 420	-	(400)	2 002 020
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости				2 002 420	-	(400)	2 002 020

Ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Облигации российских организаций				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	2 002 420	-	-	2 002 420
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	2 002 420	-	-	2 002 420
За вычетом ОР под ОКУ	(400)	-	-	(400)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 002 020	-	-	2 002 020

По состоянию за 30 сентября 2019 года общая сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена долговыми ценными бумагами, номинированными в валюте Российской Федерации.

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

⁶ В качестве срока обращения указан наиболее ранний из периодов оферты и полного погашения.

4.1.5. Основные средства и нематериальные активы

Информация⁷ о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе временно не используемых в основной деятельности (далее по тексту – ВНОД), нематериальных активов в течение отчетного периода приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Мебель	Оборудование	Транспортные средства	Незавершенные капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>								
За 31 декабря 2018 года	5 424 793	505 637	28 405	739 078	84 790	46 399	130 420	6 959 522
Поступления	67 434	-	-	64 452	10 125	46 242	18 571	206 824
Выбытия	(250)	(8 436)	(41)	(16 913)	(1 714)	(1 311)	-	(28 665)
Переводы между категориями	(36 397)	36 400	-	7 702	-	(16 528)	8 823	-
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(48)	-	-	-	-	-	-	(48)
Переоценка	124	-	-	-	-	-	-	124
За 30 сентября 2019 года	5 455 656	533 601	28 364	794 319	93 201	74 802	157 814	7 137 757
<i>Накопленная амортизация</i>								
За 31 декабря 2018 года	695 960	-	25 556	518 054	44 727	-	50 657	1 334 954
Начисления	61 780	-	1 293	48 871	10 653	-	19 601	142 198
Выбытия	(77)	-	(41)	(16 847)	(1 714)	-	-	(18 679)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(48)	-	-	-	-	-	-	(48)
За 30 сентября 2019 года	757 615	-	26 808	550 078	53 666	-	70 258	1 458 425
<i>Остаточная стоимость</i>								
За 31 декабря 2018 года	4 728 833	505 637	2 849	221 024	40 063	46 399	79 763	5 624 568
За 30 сентября 2019 года	4 698 041	533 601	1 556	244 241	39 535	74 802	87 556	5 679 332

Информация⁷ о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе ВНОД, нематериальных активов в течение 2018 года приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Мебель	Оборудование	Транспортные средства	Незавершенные капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>								
За 31 декабря 2017 года	5 289 660	469 941	28 578	680 428	73 808	14 837	88 496	6 645 748
Поступления	68 017	8 289	-	59 031	14 541	28 911	34 663	213 452
Выбытия	-	-	(173)	(15 229)	(7 852)	(792)	(238)	(24 284)
Переводы между категориями	(54 617)	56 853	-	4 039	-	(11 724)	5 449	-
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(17 487)	-	-	-	-	-	-	(17 487)
Переоценка	(3 752)	-	-	-	-	-	-	(3 752)
За 30 сентября 2018 года	5 281 821	535 083	28 405	728 269	80 497	31 232	128 370	6 813 677
Поступления	99 808	13 718	-	15 051	4 691	16 514	4 651	154 433
Выбытия	-	-	-	(5 255)	(398)	(334)	(2 601)	(8 588)
Переводы между категориями	43 164	(43 164)	-	1 013	-	(1 013)	-	-
За 31 декабря 2018 года	5 424 793	505 637	28 405	739 078	84 790	46 399	130 420	6 959 522
<i>Накопленная амортизация</i>								
За 31 декабря 2017 года	632 950	-	23 515	459 612	39 981	-	29 962	1 186 020
Начисления	60 187	-	1 692	59 130	9 184	-	15 256	145 449
Выбытия	-	-	(173)	(13 157)	(7 441)	-	(174)	(20 945)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(17 487)	-	-	-	-	-	-	(17 487)
За 30 сентября 2018 года	675 650	-	25 034	505 585	41 724	-	45 044	1 293 037
Начисления	20 310	-	522	17 105	3 369	-	6 266	47 572
Выбытия	-	-	-	(4 636)	(366)	-	(653)	(5 655)
За 31 декабря 2018 года	695 960	-	25 556	518 054	44 727	-	50 657	1 334 954
<i>Остаточная стоимость</i>								
За 31 декабря 2017 года	4 656 710	469 941	5 063	220 816	33 827	14 837	58 534	5 459 728
За 30 сентября 2018 года	4 606 171	535 083	3 371	222 684	38 773	31 232	83 326	5 520 640
За 31 декабря 2018 года	4 728 833	505 637	2 849	221 024	40 063	46 399	79 763	5 624 568

⁷ В таблице ниже раскрыто изменение показателя статьи 11 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 за вычетом остатка по балансовому счету № 610 «Запасы».

Сумма поступления основных средств и нематериальных активов в течение отчетного периода составила 206 824 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 213 452 тыс. руб.), в том числе:

- сумма приобретений, совершенных в отчетном периоде – 146 335 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 161 765 тыс. руб.);
- сумма поступлений в результате ранее уплаченных авансов и полученных авансов – 60 489 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 51 687 тыс. руб.).

Сумма договорных обязательств по ранее приобретенным основным средствам, исполненных в течение отчетного периода, составила 2 343 тыс. руб.

Сумма денежных средств, полученных в течение отчетного периода от выбытия основных средств и нематериальных активов, составила 6 459 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 2 215 тыс. руб.), в том числе полученных:

- от реализации основных средств, ВНОД и нематериальных активов – 6 459 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 1 961 тыс. руб.);
- в форме компенсации, выплаченной страховыми компаниями в связи с утратой основных средств и нематериальных активов, – отсутствовали (9 месяцев 2018 года: 254 тыс. руб.).

По состоянию за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года существует ограничение прав собственности Банка на объекты недвижимости в связи с наличием договоров аренды и вследствие частного сервитута. Стоимость указанных объектов по состоянию за 30 сентября 2019 года составляет 98 040 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 86 281 тыс. руб.), в том числе в связи с наличием договоров аренды – 97 434 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 85 675 тыс. руб.), вследствие частного сервитута – 606 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 606 тыс. руб.).

По состоянию за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствовали объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

Фактические затраты на реконструкцию и модернизацию собственных объектов основных средств и нематериальных активов, совершенные в течение 9 месяцев 2019 года, составили 40 441 тыс. руб. (2018 год: 54 741 тыс. руб., в том числе 9 месяцев 2018 года: 24 013 тыс. руб.).

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию за 30 сентября 2019 года составляет 100 тыс. руб., общая сумма выплаченных авансов составляет 180 979 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: общая сумма договорных обязательств – 2 459 тыс. руб., общая сумма выплаченных авансов – 214 564 тыс. руб.).

Ниже приведена информация о расчетных сроках полезного использования и нормах амортизации объектов основных средств и нематериальных активов, в разрезе категорий, по состоянию за:

<i>категория</i>	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Срок полезного использования, месяцев	Норма амортизации в месяц, %	Срок полезного использования, месяцев	Норма амортизации в месяц, %
Здания	132 – 1500	0,1% – 0,8%	132 – 1500	0,1% – 0,8%
Здания ВНОД	121 – 1000	-	240 – 1500	-
Мебель	42 – 179	0,6% – 2,4%	42 – 179	0,6% – 2,4%
Оборудование	4 – 300	0,3% – 25,0%	4 – 300	0,3% – 25,0%
Транспортные средства	55 – 85	1,2% – 1,8%	55 – 85	1,2% – 1,8%
Нематериальные активы	18 – 120	0,8% – 5,6%	18 – 120	0,8% – 5,6%

Ниже приведена информация о балансовой стоимости находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов, в разрезе категорий, по состоянию за:

<i>категория</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Оборудование	339 202	320 121
Мебель	18 514	16 729
Транспортные средства	19 327	17 248
Нематериальные активы	14 831	12 795
Итого находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов	391 874	366 893

В течение отчетного периода была проведена независимая оценка справедливой стоимости недвижимости, приобретенной для использования в основной деятельности Банка и впоследствии переведенной в категорию ВНОД – в целях приведения ее стоимости в соответствие с моделью учета по справедливой стоимости, используемой Банком для данной категории. Оценка проводилась независимым профессиональным оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – индивидуальным предпринимателем Лактионовым Максимом Петровичем, в рамках заключенного договора на оценку.

Информация об оценщике, проводившим оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Лактионов Максим Петрович
Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Индивидуальный предприниматель Лактионов Максим Петрович. Юридический адрес: 350024, г. Краснодар, ул. Сергея Есенина, 82/1, нежилое помещение № 24; ИНН 230810911398; ОГРНИП 318237500286074
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Саморегулируемая организация «Региональная ассоциация оценщиков»
Регистрационный номер:	00646
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	15 сентября 2015 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	При определении справедливой стоимости применялись только доходный и сравнительный подходы. Затратный подход не применялся, отказ обоснован.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	Поскольку: - объект оценки предполагается использовать в деятельности Банка в целях получения дохода и - метод сравнительного анализа продаж, основанный на анализе рынка предложений купли-продажи недвижимости, не всегда точно отражает техническое состояние объекта оценки, то в целях определения справедливой стоимости оценщиком в качестве базового был выбран <i>доходный метод</i> – как наиболее достоверно отражающий сложившийся уровень рыночных цен на недвижимость.

В результате проведенной оценки положительная переоценка в сумме 124 тыс. руб. была отражена в составе прочего совокупного дохода ОФР за 9 месяцев 2019 года.

Если бы объекты основных средств, учитываемые по переоцененной стоимости, отражались в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), то показатели их балансовой стоимости были бы следующими, в том числе по состоянию за:

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Земля и здания	Земля и здания ВНОД
Первоначальная стоимость	4 367 317	469 223	4 336 454	433 289
Накопленная амортизация	(690 067)	(28 051)	(628 413)	(24 578)
Чистая историческая стоимость	3 677 250	441 172	3 708 041	408 711

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

Основные средства, переданные в операционную аренду

Информация о составе, структуре и изменении стоимости переданных в аренду основных средств, в том числе ВНОД, в течение отчетного периода и 2018 года приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>			
За 31 декабря 2017 года	457 484	226 627	684 111
Приобретения	82	18 683	18 765
Передача в операционную аренду	7 377	62 759	70 136
Возврат из операционной аренды	(38 110)	-	(38 110)
Переводы между категориями	27 228	(27 228)	-
За 31 декабря 2018 года	454 061	280 841	734 902
Приобретения	24 561	-	24 561
Передача в операционную аренду	27 196	1 167	28 363
Возврат из операционной аренды	(32 096)	-	(32 096)
Переоценка	84	-	84
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(32)	-	(32)
Перевод между категориями	(24 541)	24 541	-
За 30 сентября 2019 года	449 233	306 549	755 782

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Итого
<i>Накопленная амортизация</i>			
За 31 декабря 2017 года	58 149	-	58 149
Начисления	6 149	-	6 149
Передача в операционную аренду	1 024	-	1 024
Возврат из операционной аренды	(6 146)	-	(6 146)
За 31 декабря 2018 года	59 176	-	59 176
Начисления	4 726	-	4 726
Передача в операционную аренду	4 106	-	4 106
Возврат из операционной аренды	(4 247)	-	(4 247)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(32)	-	(32)
За 30 сентября 2019 года	63 729	-	63 729
<i>Остаточная стоимость</i>			
За 31 декабря 2017 года	399 335	226 627	625 962
За 31 декабря 2018 года	394 885	280 841	675 726
За 30 сентября 2019 года	385 504	306 549	692 053

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя, по состоянию за:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
до одного года	31 746	31 897
от одного года до пяти лет	17 306	14 620
свыше пяти лет	-	1 837
Итого требований по операционной аренде	49 052	48 354

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года у Банка отсутствовали прямые операционные расходы по переданным в аренду основным средствам. Сумма арендного дохода, полученного в течение 9 месяцев 2019 года, составила 39 811 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 32 379 тыс. руб.).

4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена ниже.

	Здания и сооружения	Права аренды на земельные участки	Средства и предметы труда	Незавер- шенное строитель- ство	Земельные участки	Итого
За 31 декабря 2017 года	661 324	198 435	33 487	29 316	1 409	923 971
Выбытия	(652 219)	(162 084)	(33 487)	-	-	(847 790)
За 30 сентября 2018 года	9 105	36 351	-	29 316	1 409	76 181
Выбытия	(6 609)	-	-	-	(1 409)	(8 018)
Переоценка	(143)	(261)	-	(20)	-	(424)
За 31 декабря 2018 года	2 353	36 090	-	29 296	-	67 739
Приобретения	580	-	-	-	-	580
Поступления по договорам отступного и в результате ранее уплаченных авансов	2 257	-	-	-	62	2 319
Выбытия	(2 353)	(182)	-	-	-	(2 535)
За 30 сентября 2019 года	2 837	35 908	-	29 296	62	68 103

По состоянию за 30 сентября 2019 года сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 68 103 тыс. руб. Банк принял решение не использовать в основной деятельности данное имущество и планирует реализовать его в течение периода с мая по июнь 2020 года включительно.

В течение отчетного периода Банком были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на сумму 2 535 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 847 790 тыс. руб.). Сумма денежных средств, полученных в течение отчетного периода от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 6 070 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 896 791 тыс. руб.), в том числе от реализации, произошедшей в 2018 году – 4 237 тыс. руб. В результате реализации была получен убыток в сумме 702 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: прибыль в сумме 12 777 тыс. руб.), отраженный в составе прочих операционных расходов (9 месяцев 2018 года: прибыль отражена в составе прочих операционных доходов) прибылей и убытков ОФР.

Последняя независимая оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи была проведена независимой оценочной компанией – ООО «АСКОЛЬД» по состоянию за 31 декабря 2018 года.

Информация об оценщике, проводившим оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Лактионов Максим Петрович
Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «АСКОЛЬД». Юридический адрес: 350000, г.Краснодар, ул. Красноармейская 55/1, 2-й этаж, офис №1; ОГРН 1082308001555; ИНН 2308141142
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Саморегулируемая организация «Региональная ассоциация оценщиков»
Регистрационный номер:	00646
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	15 сентября 2015 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	Для определения рыночной стоимости прав аренды на земельные участки в качестве базового был использован метод сравнения продаж/предложений аналогичных объектов. Для определения рыночной стоимости объектов незавершенного строительства в качестве базового был использован затратный метод. Для определения рыночной стоимости зданий и сооружений в качестве базового был использован доходный метод.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	При определении справедливой стоимости были применены следующие обязательные подходы, в том числе для оценки: - прав аренды на земельные участки – только сравнительный; - объектов незавершенного строительства – затратный и сравнительный; - зданий и сооружений – доходный, затратный и сравнительный.

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.7. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов⁸ по состоянию за:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	88 527	90 501
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	383	141
Расчеты по операциям с банковскими картами	77	4 486
Итого прочие финансовые активы	88 987	95 128
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(75 565)	(67 551)
Всего прочие финансовые активы	13 422	27 577
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	210 822	240 527
Налог на прибыль	164 198	69 192
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	16 479	8 029
Расчеты за памятные монеты	13 841	10 995
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	12 727	16 306
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 854	5 350
Расчеты по заработной плате	2 603	2 157
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного	50	-
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	6	126
Расходы будущих периодов	-	26 123
Итого прочие нефинансовые активы	426 580	378 805
За вычетом РВП	(47 080)	(43 426)
Всего прочие нефинансовые активы	379 500	335 379
Итого прочие активы	392 922	362 956

⁸ Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав прочих активов включена сумма показателей статей 9,10,13 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже представлен анализ изменения РВП по начисленным комиссиям, приравненным к прочим операционным доходам, авансовым платежам и дебиторской задолженности и ОР под ОКУ по начисленным комиссиям, приравненным к прочим операционным доходам, в течение 2018 года и отчетного периода:

	Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Итого
РВП по прочим активам за 31 декабря 2017 года	-	70 231	36 513	106 744
Создание РВП в течение 2018 года	5	4 473	6 913	11 391
Списания за счет РВП в течение 2018 года	-	(7 158)	-	(7 158)
РВП по прочим активам за 31 декабря 2018 года	5	67 546	43 426	110 977
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	8	-	-	8
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ в течение 9 месяцев 2019 года	(27)	-	-	(27)
Создание РВП в течение 9 месяцев 2019 года	41	10 137	3 654	13 832
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	-	(17)	-	(17)
Списания за счет РВП в течение 9 месяцев 2019 года	-	(2 128)	-	(2 128)
РВП и ОР под ОКУ по прочим активам за 30 сентября 2019 года	27	75 538	47 080	122 645

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по прочим финансовым активам (в части начисленных комиссий, приравненных к прочим операционным доходам) в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам</i>				
РВП за 31 декабря 2018 года	5	-	-	5
Создание РВП	41	-	-	41
РВП за 30 сентября 2019 года	46	-	-	46
<i>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ</i>				
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	8	-	-	8
Корректировки по активам, признанным в периоде	(19)	-	-	(19)
Корректировки по активам, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(7)	-	-	(7)
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ в течение 9 месяцев 2019 года	(1)	-	-	(1)
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 30 сентября 2019 года	(19)	-	-	(19)
ОР под ОКУ за 30 сентября 2019 года	27	-	-	27

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Текущие и необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	12 415	-	76 112	-	88 527
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	48	-	330	5	383
Расчеты по операциям с банковскими картами	77	-	-	-	77
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(1)	-	(75 564)	-	(75 565)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	12 539	-	878	5	13 422

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	59	-	-	59
умеренный уровень кредитоспособности	64	-	-	64
низкий уровень кредитоспособности	249	-	-	249
очень низкий уровень кредитоспособности	6	-	-	6
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	5	-	-	5
Итого начисленных комиссий, приравненных к прочим операционным доходам, до вычета ОР под ОКУ	383	-	-	383
За вычетом ОР под ОКУ	(27)	-	-	(27)
Итого начисленных комиссий, приравненных к прочим операционным доходам	356	-	-	356

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Финансовые активы в составе прочих активов до вычета РВП	РВП	Финансовые активы в составе прочих активов за вычетом РВП	Отношение РВП к сумме финансовых активов в составе прочих активов до вычета РВП
Дебиторская задолженность				
<i>Необесцененная</i>				
Текущая	12 415	-	12 415	0,0%
<i>Оцениваемая на индивидуальной основе</i>				
Текущая	22 271	21 700	571	97,4%
просроченная на срок до 30 дней	1 124	1 124	-	100,0%
просроченная на срок от 31 до 90 дней	793	790	3	99,6%
просроченная на срок от 91 до 180 дней	1 386	1 386	-	100,0%
просроченная на срок от 181 до 360 дней	50 538	50 538	-	100,0%
Итого дебиторская задолженность	88 527	75 538	12 989	85,3%
Расчеты по операциям с банковскими картами				
Текущие и необесцененные	77	-	77	0,0%
Итого расчеты по операциям с банковскими картами	77	-	77	0,0%
Итого финансовые активы в составе прочих активов	88 604	75 538	13 066	85,3%

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Текущие и необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	22 461	494	67 546	-	90 501
Расчеты по операциям с банковскими картами	4 486	-	-	-	4 486
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	21	-	118	2	141
За вычетом РВП	-	-	(67 551)	-	(67 551)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	26 968	494	113	2	27 577

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Дебиторская задолженность:						
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	14	14
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	4	-	4
Итого				4	14	18

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы в составе прочих активов до вычета РВП	РВП	Финансовые активы в составе прочих активов за вычетом РВП	Отношение РВП к сумме финансовых активов в составе прочих активов до вычета РВП
Дебиторская задолженность				
<i>Необесцененная</i>				
Текущая	22 443	-	22 443	0,0%
просроченная на срок до 30 дней	494	-	494	0,0%
<i>Оцениваемая на индивидуальной основе</i>				
Текущая	19 180	19 180	-	100,0%
просроченная на срок до 30 дней	82	82	-	100,0%
просроченная на срок от 31 до 90 дней	553	553	-	100,0%
просроченная на срок от 91 до 180 дней	708	708	-	100,0%
просроченная на срок от 181 до 360 дней	47 023	47 023	-	100,0%
Итого дебиторская задолженность	90 483	67 546	22 937	74,7%
Расчеты по операциям с банковскими картами				
Текущие и необесцененные	4 486	-	4 486	0,0%
Итого расчеты по операциям с банковскими картами	4 486	-	4 486	0,0%
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам				
Текущие и необесцененные	21	-	21	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	118	5	113	4,2%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	2	-	2	0,0%
Итого начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	141	5	136	3,5%
Итого финансовые активы в составе прочих активов	95 110	67 551	27 559	71,0%

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Итого
Прочие финансовые активы							
Дебиторская задолженность	9 297	23 875	-	1 514	-	53 841	88 527
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	383	-	-	-	-	-	383
Расчеты по операциям с банковскими картами	77	-	-	-	-	-	77
Итого прочие финансовые активы	9 757	23 875	-	1 514	-	53 841	88 987
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(8 504)	(13 223)	-	-	-	(53 838)	(75 565)
Всего прочие финансовые активы	1 253	10 652	-	1 514	-	3	13 422
Прочие нефинансовые активы							
Авансовые платежи	25 844	64 311	1 896	117 276	-	1 495	210 822
Налог на прибыль	-	164 198	-	-	-	-	164 198
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 057	11 422	-	-	-	-	16 479
Расчеты за памятные монеты	13 841	-	-	-	-	-	13 841
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	12 727	-	-	-	-	-	12 727
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 854	-	-	-	-	-	5 854
Расчеты по заработной плате	2 603	-	-	-	-	-	2 603
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного	50	-	-	-	-	-	50
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	-	-	-	6	-	-	6
Итого прочие нефинансовые активы	65 976	239 931	1 896	117 282	-	1 495	426 580
За вычетом РВП	(478)	(4 401)	(6)	(40 700)	-	(1 495)	(47 080)
Всего прочие нефинансовые активы	65 498	235 530	1 890	76 582	-	-	379 500
Итого прочие активы	66 751	246 182	1 890	78 096	-	3	392 922

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Итого
Прочие финансовые активы							
Дебиторская задолженность	9 969	30 338	-	1 334	-	48 860	90 501
Расчеты по операциям с банковскими картами	4 486	-	-	-	-	-	4 486
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	141	-	-	-	-	-	141
Итого прочие финансовые активы	14 596	30 338	-	1 334	-	48 860	95 128
За вычетом РВП	(6 219)	(12 966)	-	-	-	(48 366)	(67 551)
Всего прочие финансовые активы	8 377	17 372	-	1 334	-	494	27 577
Прочие нефинансовые активы							
Авансовые платежи	2 736	89 260	1 987	142 000	-	4 544	240 527
Налог на прибыль	-	69 192	-	-	-	-	69 192
Расходы будущих периодов	23 646	886	1 523	68	-	-	26 123
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	16 306	-	-	-	-	-	16 306
Расчеты за памятные монеты	10 995	-	-	-	-	-	10 995
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	472	7 557	-	-	-	-	8 029
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 350	-	-	-	-	-	5 350
Расчеты по заработной плате	2 157	-	-	-	-	-	2 157
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	-	112	-	14	-	-	126
Итого прочие нефинансовые активы	61 662	167 007	3 510	142 082	-	4 544	378 805
За вычетом РВП	(296)	(13 819)	-	(25 710)	-	(3 601)	(43 426)
Всего прочие нефинансовые активы	61 366	153 188	3 510	116 372	-	943	335 379
Итого прочие активы	69 743	170 560	3 510	117 706	-	1 437	362 956

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по видам валют по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые активы					
Дебиторская задолженность	86 209	1 652	666	-	88 527
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	383	-	-	-	383
Расчеты по операциям с банковскими картами	77	-	-	-	77
Итого прочие финансовые активы	86 669	1 652	666	-	88 987
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(73 247)	(1 652)	(666)	-	(75 565)
Всего прочие финансовые активы	13 422	-	-	-	13 422
Прочие нефинансовые активы					
Авансовые платежи	210 822	-	-	-	210 822
Налог на прибыль	164 198	-	-	-	164 198
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	16 479	-	-	-	16 479
Расчеты за памятные монеты	13 841	-	-	-	13 841
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	-	-	-	12 727	12 727
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 854	-	-	-	5 854
Расчеты по заработной плате	2 603	-	-	-	2 603
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного	50	-	-	-	50
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	6	-	-	-	6
Итого прочие нефинансовые активы	413 853	-	-	12 727	426 580
За вычетом РВП	(47 080)	-	-	-	(47 080)
Всего прочие нефинансовые активы	366 773	-	-	12 727	379 500
Итого прочие активы	380 195	-	-	12 727	392 922

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по видам валют по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые активы					
Дебиторская задолженность	87 958	1 789	754	-	90 501
Расчеты по операциям с банковскими картами	4 486	-	-	-	4 486
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	141	-	-	-	141
Итого прочие финансовые активы	92 585	1 789	754	-	95 128
За вычетом РВП	(65 008)	(1 789)	(754)	-	(67 551)
Всего прочие финансовые активы	27 577	-	-	-	27 577
Прочие нефинансовые активы					
Авансовые платежи	240 527	-	-	-	240 527
Налог на прибыль	69 192	-	-	-	69 192
Расходы будущих периодов	26 123	-	-	-	26 123
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	-	-	-	16 306	16 306
Расчеты за памятные монеты	10 995	-	-	-	10 995
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 029	-	-	-	8 029
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 350	-	-	-	5 350
Расчеты по заработной плате	2 157	-	-	-	2 157
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	126	-	-	-	126
Итого прочие нефинансовые активы	362 499	-	-	16 306	378 805
За вычетом РВП	(43 426)	-	-	-	(43 426)
Всего прочие нефинансовые активы	319 073	-	-	16 306	335 379
Итого прочие активы	346 650	-	-	16 306	362 956

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части прочих активов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Ниже представлена информация об остатках средств Центрального банка Российской Федерации по состоянию за:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Кредиты Банка России	392 253	468 483
Итого средств Центрального банка Российской Федерации	392 253	468 483

Кредиты Банка России в сумме 392 253 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 468 483 тыс. руб.) представляют собой финансирование, предоставленное Банку в целях кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках программ кредитования АО «Корпорация «МСП» и обеспеченное поручительствами АО «Корпорация «МСП».

Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от Банка России:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма	
			30 сентября 2019	31 декабря 2018
10.05.2017	29.11.2019	6,50	572	1 503
24.05.2017	28.02.2020	6,50	2 517	2 530
13.06.2017	28.02.2020	6,50	24 816	24 821
19.06.2017	30.04.2020	6,50	26 107	26 117
28.06.2017	30.12.2019	6,50	3 506	6 513
28.06.2017	29.05.2020	6,50	4 258	15 530
30.06.2017	28.02.2020	6,50	657	657
19.07.2017	28.02.2020	6,50	1 055	1 055
01.08.2017	29.05.2020	6,50	7 012	7 014
09.08.2017	28.02.2020	6,50	1 008	1 009
07.11.2017	28.09.2020	6,50	2 254	2 254
09.11.2017	28.09.2020	6,50	20 036	20 039
13.11.2017	28.09.2020	6,50	9 983	9 985
20.11.2017	31.07.2020	6,50	6 743	10 020
22.11.2017	28.09.2020	6,50	8 350	8 351
01.12.2017	28.09.2020	6,50	8 037	8 038
11.12.2017	28.09.2020	6,50	3 941	3 942
22.12.2017	28.09.2020	6,50	2 855	2 856
26.12.2017	28.09.2020	6,50	8 766	8 767
28.12.2017	28.09.2020	6,50	6 451	6 453
28.12.2017	25.12.2020	6,50	42 784	47 301
17.01.2018	28.09.2020	6,50	24 773	24 778
19.02.2018	28.09.2020	6,50	2 164	2 164
07.03.2018	05.03.2021	6,50	1 106	5 915
22.03.2018	19.03.2021	6,50	4 787	6 462
16.04.2018	14.04.2021	6,50	5 417	5 418
21.05.2018	19.05.2021	6,50	3 026	3 026
07.08.2018	05.08.2021	6,50	23 739	24 346
09.08.2018	06.08.2021	6,50	1 759	1 758
23.08.2018	20.08.2021	6,50	1 596	1 596
29.08.2018	31.12.2019	6,50	1 504	9 519
30.08.2018	27.08.2021	6,50	12 422	15 530
19.10.2018	18.10.2021	6,50	4 393	4 394
09.11.2018	30.09.2021	6,50	25 150	25 154
09.11.2018	08.11.2021	6,50	1 092	1 092
11.12.2018	30.09.2021	6,50	2 057	2 057
11.12.2018	10.12.2021	6,50	969	969
24.12.2018	26.11.2021	6,50	18 051	20 025
25.01.2019	30.09.2021	6,50	864	-
14.02.2019	28.02.2020	6,50	10 018	-
12.03.2019	29.10.2021	6,50	16 931	-
12.03.2019	11.03.2022	6,50	584	-
22.03.2019	29.10.2021	6,50	12 773	-
01.04.2019	29.10.2021	6,50	7 552	-
10.04.2019	24.12.2021	6,50	6 858	-
24.04.2019	26.08.2021	6,50	2 014	-
28.05.2019	27.12.2019	6,50	1 503	-
19.07.2019	27.12.2019	6,50	2 004	-
14.08.2019	30.09.2021	6,50	1 983	-
30.08.2019	17.07.2020	6,50	1 002	-
09.09.2019	30.06.2022	6,50	2454	-
20.09.2017	07.02.2019	6,50	-	5 118
22.09.2017	04.03.2019	6,50	-	11 532
05.10.2017	04.03.2019	6,50	-	8 254

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма	
			30 сентября 2019	31 декабря 2018
09.10.2017	04.03.2019	6,50	-	8 269
23.10.2017	15.03.2019	6,50	-	14 548
19.12.2018	04.06.2019	6,50	-	2 741
21.12.2018	02.07.2019	6,50	-	8 076
06.02.2018	26.08.2019	6,50	-	14 114
23.08.2018	02.09.2019	6,50	-	6 944
19.10.2018	05.09.2019	6,50	-	17 925
16.11.2018	05.09.2019	6,50	-	2 004
Итого			392 253	468 483

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части средств Центрального банка Российской Федерации представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

- средства кредитных организаций;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

4.1.9.1. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация об остатках средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Договоры прямого РЕПО с банками	-	656 198
Итого средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	656 198

По состоянию за 31 декабря 2018 года средства на счетах кредитных организаций в сумме 656 198 тыс. руб. представляют собой средства, привлеченные от банков в результате заключения сделок по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу, обеспечением по которым являются ценные бумаги справедливой стоимостью 684 323 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2018 года сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – январь 2019 года и среднюю процентную ставку – 7,31% годовых.

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

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

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе видов привлечения по состоянию за:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
<i>Юридические лица</i>		
Текущие/расчетные счета	10 924 847	8 949 756
Срочные депозиты	7 694 529	8 050 976
<i>Физические лица</i>		
Текущие счета/счета до востребования	5 321 996	5 547 396
Срочные вклады	65 837 897	58 704 003
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	89 779 269	81 252 131

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

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	71 159 893	79,2	64 251 399	79,1
Сельское хозяйство	5 099 155	5,7	3 964 342	4,9
Торговля	3 927 320	4,4	3 452 820	4,2
Строительство	2 609 814	2,9	3 588 360	4,4
Сфера услуг	1 956 998	2,2	1 878 473	2,3
Транспорт	1 605 033	1,8	1 099 225	1,4
Финансовые услуги	1 513 642	1,7	1 264 876	1,5
Производство	1 468 398	1,6	1 356 949	1,7
Прочие отрасли	439 016	0,5	395 687	0,5
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	89 779 269	100,0	81 252 131	100,0

Следующая информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена в других разделах настоящей пояснительной информации:

- данные о валютном риске, процентном риске банковского портфеля и риске ликвидности – в разделе 5;
- данные об остатках и объемах операций со связанными сторонами – в разделе 6.

4.1.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены векселями, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Ниже приведена информация о выпущенных Банком векселях, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за:

№ выпуска	Вид векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка/ дисконт, %	Сумма	
					30 сентября 2019	31 декабря 2018
0000378	дисконтный	04.12.2018	05.12.2019	7,00	51 859	49 292
0000382	дисконтный	25.04.2019	27.04.2020	7,50	113 568	-
0000383	дисконтный	04.06.2019	29.04.2020	6,50	10 332	-
0000384	дисконтный	24.09.2019	25.09.2020	6,80	50 056	-
0000377	дисконтный	18.04.2018	29.01.2019	6,50	-	14 929
Итого выпущенных Банком векселей, оцениваемых по амортизированной стоимости					225 815	64 221

4.1.11. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств⁹ Банка по состоянию за:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	158 110	140 056
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	63 992	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	43 195	-
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	33 849	30 930
Кредиторская задолженность	33 121	30 448
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 524	2 651
Незавершенные расчеты	6 310	7 221
Расчеты по выданным банковским гарантиям	4 084	-
Переоценка требований по поставке инвалюты	27	-
Прочее	10 012	14 054
Итого прочие финансовые обязательства	363 224	225 360
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенное налоговое обязательство	222 624	53 971
Налог на добавленную стоимость, полученный	15 844	15 690
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	10 255	17 457
Доходы будущих периодов	1 581	2 804
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	100 858
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	42 975
Итого прочие нефинансовые обязательства	250 304	233 755
Итого прочих обязательств	613 528	459 115

⁹ Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав прочих обязательств включена сумма показателей статей 19,20,21 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Прочие финансовые обязательства							
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	158 110	-	-	-	-	-	158 110
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	63 992	-	-	-	-	-	63 992
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	43 195	-	-	-	-	-	43 195
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	33 849	-	-	-	-	-	33 849
Кредиторская задолженность	30 751	479	1 524	367	-	-	33 121
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 524	-	-	-	-	-	10 524
Незавершенные расчеты	6 310	-	-	-	-	-	6 310
Расчеты по выданным банковским гарантиям	658	1 867	719	840	-	-	4 084
Переоценка требований по поставке инвалюты	27	-	-	-	-	-	27
Прочее	10 012	-	-	-	-	-	10 012
Итого прочие финансовые обязательства	357 428	2 346	2 243	1 207	-	-	363 224
Прочие нефинансовые обязательства							
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	222 624	222 624
Налог на добавленную стоимость, полученный	14 035	1 809	-	-	-	-	15 844
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	10 255	-	-	-	-	-	10 255
Доходы будущих периодов	-	1 205	225	151	-	-	1 581
Итого прочие нефинансовые обязательства	24 290	3 014	225	151	-	222 624	250 304
Итого прочие обязательства	381 718	5 360	2 468	1 358	-	222 624	613 528

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Прочие финансовые обязательства							
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	140 056	-	-	-	-	-	140 056
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	30 930	-	-	-	-	-	30 930
Кредиторская задолженность	28 140	1 553	366	122	267	-	30 448
Незавершенные расчеты	7 221	-	-	-	-	-	7 221
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 651	-	-	-	-	-	2 651
Прочее	13 907	147	-	-	-	-	14 054
Итого прочие финансовые обязательства	222 905	1 700	366	122	267	-	225 360
Прочие нефинансовые обязательства							
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	100 858	-	-	-	-	100 858
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	53 971	53 971
Обязательство по текущему налогу на прибыль	42 346	629	-	-	-	-	42 975
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	1 328	16 129	-	-	-	-	17 457
Налог на добавленную стоимость, полученный	14 649	1 041	-	-	-	-	15 690
Доходы будущих периодов	2 597	-	-	207	-	-	2 804
Итого прочие нефинансовые обязательства	60 920	118 657	-	207	-	53 971	233 755
Итого прочие обязательства	283 825	120 357	366	329	267	53 971	459 115

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по видам валют по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	158 110	-	-	-	158 110
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	63 992	-	-	-	63 992
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	43 195	-	-	-	43 195
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	33 849	-	-	-	33 849
Кредиторская задолженность	33 121	-	-	-	33 121
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 152	103	269	-	10524
Незавершенные расчеты	6 310	-	-	-	6 310
Расчеты по выданным банковским гарантиям	4 084	-	-	-	4 084
Переоценка требований по поставке инвалюты	27	-	-	-	27
Прочее	9 829	30	153	-	10 012
Итого прочие финансовые обязательства	362 669	133	422	-	363 224
Прочие нефинансовые обязательства					
Отложенное налоговое обязательство	222 624	-	-	-	222 624
Налог на добавленную стоимость, полученный	15 844	-	-	-	15 844
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	10 255	-	-	-	10 255
Доходы будущих периодов	1 581	-	-	-	1 581
Итого прочие нефинансовые обязательства	250 304	-	-	-	250 304
Итого прочие обязательства	612 973	133	422	-	613 528

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по видам валют по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	140 056	-	-	-	140 056
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	30 930	-	-	-	30 930
Кредиторская задолженность	30 421	-	27	-	30 448
Незавершенные расчеты	7 144	77	-	-	7 221
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	12	1 008	1 631	-	2 651
Прочее	10 613	831	2 605	5	14 054
Итого прочие финансовые обязательства	219 176	1 916	4 263	5	225 360
Прочие нефинансовые обязательства					
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	100 858	-	-	-	100 858
Отложенное налоговое обязательство	53 971	-	-	-	53 971
Обязательство по текущему налогу на прибыль	42 975	-	-	-	42 975
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	17 457	-	-	-	17 457
Налог на добавленную стоимость, полученный	15 690	-	-	-	15 690
Доходы будущих периодов	2 804	-	-	-	2 804
Итого прочие нефинансовые обязательства	233 755	-	-	-	233 755
Итого прочие обязательства	452 931	1 916	4 263	5	459 115

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части прочих обязательств представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.12. Условные обязательства**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, по состоянию на:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
до одного года	57 051	48 854
от одного года до пяти лет	9 127	16 961
свыше пяти лет	56 510	57 424
Итого обязательств по операционной аренде	122 688	123 239

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка включают безотзывные обязательства, в том числе обязательства по предоставлению кредитов, по выдаче гарантий, по поставке денежных средств, по возврату ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, а также выданные Банком гарантии.

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на:

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	ОР под ОКУ	Сумма	РВП
Безотзывные обязательства, в том числе:	7 429 274	152 424	5 138 129	170 197
обязательства по предоставлению кредитов	5 425 605	152 424	4 062 041	170 197
обязательства по выдаче гарантий	1 008 746	-	1 076 088	-
обязательства по поставке денежных средств	597 923	-	-	-
обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе	397 000	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	1 650 612	19 004	1 407 375	19 971
Итого	9 079 886	171 428	6 545 504	190 168

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2018 года	169 182	-	1 015	170 197
Создание/(восстановление) РВП	59 302	-	(1 015)	58 287
РВП за 30 сентября 2019 года	228 484	-	-	228 484
<i>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ</i>				
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	(74 174)	-	(319)	(74 493)
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	(67 909)	-	-	(67 909)
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено или которые были погашены	17 232	-	319	17 551
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	48 791	-	-	48 791
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 30 сентября 2019 года	(76 060)	-	-	(76 060)
ОР под ОКУ за 30 сентября 2019 года	152 424	-	-	152 424

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по *выданным гарантиям* в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2018 года	19 971	-	-	19 971
Создание/(восстановление) РВП	5 000	-	-	5 000
РВП за 30 сентября 2019 года	24 971	-	-	24 971
<i>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ</i>				
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	5 648	-	-	5 648
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	(7 066)	-	-	(7 066)
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено или которые были погашены	(4 636)	-	-	(4 636)
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	87	-	-	87
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 30 сентября 2019 года	(5 967)	-	-	(5 967)
ОР под ОКУ за 30 сентября 2019 года	19 004	-	-	19 004

Ниже представлен анализ изменения РВП по условным обязательствам кредитного характера в течение 2018 года:

	Обязательства по предоставлению кредитов	Выданные гарантии	Итого
РВП за 31 декабря 2017 года	278 986	47 831	326 817
Восстановление РВП в течение отчетного периода	(108 789)	(27 860)	(136 649)
РВП за 31 декабря 2018 года	170 197	19 971	190 168

Ниже представлен анализ кредитного качества *обязательств по предоставлению кредитов* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	905 666	-	-	905 666
умеренный уровень кредитоспособности	1 308 639	-	-	1 308 639
низкий уровень кредитоспособности	2 248 213	-	-	2 248 213
очень низкий уровень кредитоспособности	6 857	-	-	6 857
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	956 230	-	-	956 230
Итого обязательств по предоставлению кредитов, до вычета ОР под ОКУ	5 425 605	-	-	5 425 605
За вычетом ОР под ОКУ	(152 424)	-	-	(152 424)
Итого обязательств по предоставлению кредитов	5 273 181	-	-	5 273 181

Ниже представлен анализ кредитного качества *выданных гарантий* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Выданные гарантии				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
минимальный кредитный риск	1 233 575	-	-	1 233 575
умеренный кредитный риск	101 660	-	-	101 660
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	315 377	-	-	315 377
Итого выданных гарантий, до вычета ОР под ОКУ	1 650 612	-	-	1 650 612
За вычетом ОР под ОКУ	(19 004)	-	-	(19 004)
Итого выданных гарантий	1 631 608	-	-	1 631 608

Ниже представлен анализ кредитного качества *обязательств по предоставлению кредитов* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	1 685 726	-	-	1 685 726
умеренный уровень кредитоспособности	490 458	-	-	490 458
низкий уровень кредитоспособности	803 487	-	-	803 487
очень низкий уровень кредитоспособности	97 659	-	-	97 659
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	982 865	-	1 846	984 711
Итого обязательств по предоставлению кредитов, до вычета РВП	4 060 195	-	1 846	4 062 041
За вычетом РВП	(169 182)	-	(1 015)	(170 197)
Итого обязательств по предоставлению кредитов	3 891 013	-	831	3 891 844

Ниже представлен анализ кредитного качества *выданных гарантий* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Выданные гарантии				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
минимальный кредитный риск	562 030	-	-	562 030
низкий кредитный риск	332 332	-	-	332 332
умеренный кредитный риск	183 288	-	-	183 288
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	329 725	-	-	329 725
Итого выданных гарантий, до вычета РВП	1 407 375	-	-	1 407 375
За вычетом РВП	(19 971)	-	-	(19 971)
Итого выданных гарантий	1 387 404	-	-	1 387 404

4.1.13. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

В отношении переданных финансовых активов

Информация об активах, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с банками, приведена в п. 4.1.2, 4.1.9.1 настоящей пояснительной информации.

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение

Информация об активах, полученных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с банками, приведена в п. 4.1.3 настоящей пояснительной информации.

Суммы принятого обеспечения или полученного поручительства отражаются на соответствующих внебалансовых счетах № 91311, 91312, 91414 с даты принятия обеспечения/получения поручительства по заключенному договору залога/договору поручительства/кредитному договору (соглашению), но не ранее даты отражения обязательств по открытой кредитной линии либо по выданному кредиту.

Учет принятого в залог обеспечения на внебалансовом счете № 913 осуществляется в сумме, определенной договором залога.

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом Банком, для покрытия возможных потерь в случае неисполнения обязательств контрагентами по состоянию за:

Номер счета		30 сентября 2019	31 декабря 2018
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	12 848 379	10 618 047
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	70 964 573	69 240 665
91414	Полученные гарантии и поручительства	190 752 398	156 472 918
Итого		274 565 350	236 331 630

4.1.14. Информация о методах оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н от 28 декабря 2015 года, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк совершает операции с ценными бумагами на биржевом рынке (Московской бирже), а также на внебиржевом рынке.

Справедливая стоимость определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Под уровнем иерархии понимается классификатор, определяющий ценную бумагу в однозначное соответствие методу определения ее справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценой бумаги:

1 уровень - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых ценных бумаг, представляющие наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости;

2 уровень - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить:

- ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных ценных бумаг;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных ценных бумаг (процентные ставки и/или кривые доходности);
- прочие подтверждаемые рынком исходные данные.

3 уровень - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой являются:

а) источники Уровня 2 и

б) ненаблюдаемые исходные данные в отношении оцениваемой ценной бумаги.

Наивысший приоритет при оценке справедливой стоимости ценных бумаг отдается наблюдаемым исходным данным.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги могут включать в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные Ценового Центра Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – ЦЦ НКО АО НРД);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продаже ценных бумаг, принадлежащих Российской Федерации.

Для определения справедливой стоимости, в первую очередь, определяется наличие активного рынка, доступного для Банка, для каждой ценной бумаги. Признание рынка активным или неактивным осуществляется на основании количественных и качественных критериев, характеризующих активность и ликвидность рынка в отношении конкретного актива (финансового инструмента) по результатам взвешенной оценки показателей, которые указаны во внутреннем нормативном документе Банка, в частности:

- активным рынок будет являться в случае, если конкретный актив (финансовый инструмент) оценен как «высоколиквидный»;
- неактивным рынок будет являться в случае, если конкретный актив (финансовый инструмент) оценен как «среднеликвидный» или «низколиквидный».

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться. Так, если справедливая стоимость конкретного вида ценных бумаг определяется в условиях наличия активного рынка, но впоследствии активность рынка изменяется, т.е. рынок в отношении данного вида ценных бумаг становится неактивным, то Банк переходит от использования методов активного рынка к использованию других методов.

Справедливая стоимость ценной бумаги в условиях активного рынка определяется с использованием исходных данных 1 Уровня. Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг, по которым организатором торгов устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости (но не ранее, чем за 30 календарных дней)

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка осуществляется на основании наблюдаемых исходных данных 2 Уровня.

В случае отсутствия активного рынка по финансовым инструментам, применяется один из перечисленных методов определения справедливой стоимости (в порядке убывания приоритетности):

- метод, основанный на использовании данных о справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемых ЦЦ НКО АО НРД. К справедливой стоимости ценных бумаг, полученной от ЦЦ НКО АО НРД, не применяются корректирующие (понижающие) коэффициенты;
- метод, основанный на рыночных котировках;
- рыночный (сравнительный) метод.

Процедуры перехода от методики «активного рынка» к другим методикам (и наоборот), если активность рынка в течение года изменяется, логически вытекают из последовательности изложения во внутренних нормативных документах Банка положений, в которых определены критерии активного рынка и порядок применения информации, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг, являющимся активным, и положений, в которых определен порядок применения методик оценки в случае несоответствия рынка критериям активного (признания рынка неактивным), с учетом применения исходных данных трех уровней в иерархии справедливой стоимости, приведенных выше.

Переводов облигаций между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 9 месяцев 2019 года не было, ввиду наличия активного рынка для каждого финансового инструмента в портфеле Банка.

4.1.15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию за:

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 125 280	5 125 280	6 643 242	6 643 242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 532 215	15 532 215	18 531 036	18 531 036
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	74 010 069	74 010 069	61 511 673	61 511 673
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 002 020	2 002 020	-	-
Финансовые обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	392 253	392 253	468 483	468 483
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	89 779 269	89 779 269	81 908 329	81 908 329
<i>средства кредитных организаций</i>	-	-	656 198	656 198
<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	89 779 269	89 779 269	81 252 131	81 252 131
Выпущенные долговые ценные бумаги	225 815	225 815	64 221	64 221

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, включают денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Балансовая стоимость *денежных средств и их эквивалентов* является сопоставимой со справедливой стоимостью ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включает средства в других банках и кредиты клиентам.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию за 30 сентября 2019 года и за 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений. По состоянию за 30 сентября 2019 года и за 31 декабря 2018 года средства в других банках представлены учтенными векселями, взносами в гарантийные фонды, требованиями по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов,

требованиями по сделкам обратного «репо» и межбанковскими кредитами. Диапазон процентных ставок по средствам в других банках за 30 сентября 2019 года варьируется от 6,8% до 8,8% (31 декабря 2018 года.: от 4,7% до 8,5%).

Кредиты клиентам отражаются за вычетом ОР под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 30 сентября 2019 года и за 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам за 30 сентября 2019 года варьируется от 2,0% до 37,8% (31 декабря 2018 года: от 2,0% до 37,8%).

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются за вычетом ОР под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость таких финансовых активов рассчитывается методом дисконтированных денежных потоков по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость таких финансовых активов по состоянию за 30 сентября 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется тем, что ставка дисконтирования основана на объявленных рыночных котировках.

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств кредитных организаций со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств кредитных организаций со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств кредитных организаций по состоянию за 31 декабря 2018 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок за 31 декабря 2018 года варьируется от 6,5% до 7,75%.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию за 30 сентября 2019 года и за 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок за 30 сентября 2019 года варьируется от 0,01% до 8,8% (31 декабря 2018 г.: от 0,01% до 14,0%).

Для оценки справедливой стоимости *кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации* применяются методы и допущения, используемые для оценки справедливой стоимости средств кредитных организаций.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам и обязательствам, отраженным в балансе по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, по состоянию за 30 сентября 2019 года и за 31 декабря 2018 года.

К *первому уровню* относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко *второму уровню* относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К *третьему уровню* относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Первый уровень	Третий уровень	Первый уровень	Третий уровень
Активы, учитываемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 532 215	-	18 531 036	-
Нефинансовые активы				
Основные средства (земля и здания), в том числе ВНОД	-	5 231 642	-	5 234 470
Драгоценные металлы в слитках	899 990	-	739 458	-
Итого активов, учитываемых по справедливой стоимости	16 432 205	5 231 642	19 270 494	5 234 470

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Первый уровень	Третий уровень	Первый уровень	Третий уровень
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 225 290	-	5 903 784
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	74 010 069	-	61 511 673
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 002 020	-	-	-
Прочие активы <i>(дебиторская задолженность и начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам, за вычетом РВП и ОР под ОКУ)</i>	-	13 345	-	23 091
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	2 002 020	78 248 704	-	67 438 548
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	757	-	-	-
Итого финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости	757	-	-	-
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	392 253	-	468 483
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	89 779 269	-	81 908 329
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	225 815	-	64 221
Прочие обязательства	27	33 121	-	30 448
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	27	90 430 458	-	82 471 481

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости *нефинансовых активов*.

Основные средства (земля и здания). Последняя оценка справедливой стоимости земли и зданий проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимой фирмой ООО «Аскольд». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководством Банка. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен сравнительному подходу.

Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. По состоянию за 30 сентября 2019 года при увеличении корректировки на 10% стоимость основных средств (здания и земля, в том числе ВНОД), увеличится на 598 926 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 593 043 тыс. руб.), при уменьшении корректировки на 10% стоимость основных средств (здания и земля, в том числе ВНОД) уменьшится на 598 926 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 593 043 тыс. руб.). Указанные корректировки могут привести к изменению величины источников собственных средств (капитала) на 4,5% (31 декабря 2018 года: на 5,3%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

4.1.16. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 408 977	816 313	4 225 290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 532 215	-	15 532 215
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	74 010 069	74 010 069
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 002 020	2 002 020
Прочие финансовые активы	-	13 422	13 422
Итого финансовых активов	18 941 192	76 841 824	95 783 016
Нефинансовые активы	-	-	8 692 311
Итого активов	18 941 192	76 841 824	104 475 327

По состоянию за 30 сентября 2019 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов и переоценки обязательств по поставке инвалюты, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты (п. 4.1.2 раздела 4 настоящей пояснительной информации) и переоценка требований по поставке инвалюты (п. 4.1.11 раздела 4 настоящей пояснительной информации) классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 977 713	926 071	5 903 784
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 531 036	-	18 531 036
Чистая ссудная задолженность	-	61 511 673	61 511 673
Прочие финансовые активы	-	27 577	27 577
Итого финансовых активов	23 508 749	62 465 321	85 974 070
Нефинансовые активы	-	-	8 346 888
Итого активов	23 508 749	62 465 321	94 320 958

По состоянию за 31 декабря 2018 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Процентные доходы и расходы

Ниже приведена информация о процентных доходах/расходах, полученных/понесенных в течение отчетного периода:

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	5 397 438	5 427 153
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	949 649	989 545
Кредиты и депозиты в других банках	133 820	27 768
Депозиты, размещенные в Банке России	100 982	99 010
Векселя других банков	99 002	13 044
Факторинг	32 720	26 147
Корреспондентские счета в других банках	182	48
Итого процентных доходов	6 713 793	6 582 715
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	3 186 005	2 816 432
Депозиты юридических лиц	390 810	447 347
Кредиты, полученные от Банка России	23 582	24 715
Кредиты, полученные от кредитных организаций	12 585	15 534
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 663	419
Итого процентных расходов	3 619 645	3 304 447
Чистые процентные доходы	3 094 148	3 278 268

Процентные доходы по кредитам клиентам включают полученные Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидии в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным клиентам на льготных условиях, в сумме 262 420 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 36 720 тыс. руб.), в том числе:

- в сумме 256 138 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 36 720 тыс. руб.) – по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям;
- в сумме 6 282 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: отсутствовали) – по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства.

4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ

Информация об убытках и суммах восстановления ОР под ОКУ по средствам в кредитных организациях, ссудной задолженности, начисленным процентным доходам и условным обязательствам кредитного характера, РВП по прочим активам в течение отчетного периода приведена ниже.

	Ссудная и прирав- ненная к ней задолжен- ность	Начислен- ные процент- ные доходы	Чистые вложения в ценные бумаги, оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Условные обязатель- ства кредит- ного характера	Прочие активы	Итого
Создание РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	13 521 883	491 666	400	3 537 294	419 775	17 971 018
Восстановление РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(13 191 754)	(460 776)	-	(3 487 189)	(405 970)	(17 545 689)
Итого убытки от создания РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	330 129	30 890	400	50 105	13 805	425 329

Информация об убытках и суммах восстановления РВП по средствам в кредитных организациях, ссудной задолженности, начисленным процентным доходам, условным обязательствам кредитного характера и прочим активам в течение 9 месяцев 2018 года приведена ниже.

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
Создание РВП в течение 9 месяцев 2018 года	19 714	5 445 370	247 877	2 749 219	126 212	8 588 392
Восстановление РВП в течение 9 месяцев 2018 года	(19 940)	(4 994 032)	(241 649)	(2 816 478)	(124 444)	(8 196 543)
Итого убытки от создания (доходы от восстановления) РВП в течение 9 месяцев 2018 года	(226)	451 338	6 228	(67 259)	1 768	391 849

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

Ниже приведена информация о доходах/расходах, полученных/понесенных в связи с операциями с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода:

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	542 830	-
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	33 922	39 743
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	8 898	-
Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	585 650	39 743
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	47 120	6 914
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	21 317	500 023
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	548	1 349
Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 985	508 286
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	516 665	(468 543)

4.2.4. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой за отчетный период составила:

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	115 992	110 431
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	41 144	49 236
Курсовые разницы	(16 874)	(66 782)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	140 262	92 885

Прибыль за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами за отчетный период составила:

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Торговые доходы	255	820
Курсовые разницы	75 241	24 169
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	75 496	24 989

4.2.5. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	931 189	803 429
Комиссии по кассовым операциям	629 042	592 542
Комиссии от оказания посреднических услуг	65 858	59 205
Комиссии по операциям с иностранной валютой	29 653	31 405
Абонентская плата за использование платежных терминалов	26 175	26 489
Комиссии по выданным гарантиям	5 929	19 790
Прочее	2 127	2 557
Итого комиссионных доходов	1 689 973	1 535 417
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	216 442	173 883
Комиссии за инкассацию	36 382	39 950
Комиссии по операциям с иностранной валютой	2 205	4 802
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	352	495
Комиссии по полученным гарантиям	334	295
Прочее	2 486	2 176
Итого комиссионных расходов	258 201	221 601
Чистые комиссионные доходы	1 431 772	1 313 816

4.2.6. Информация о прочих операционных доходах

Ниже приведена информация о прочих операционных доходах, полученных в течение отчетного периода:

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Доходы, полученные при досрочном расторжении депозитных договоров	83 018	70 767
Доходы, полученные от сдачи в аренду недвижимости	39 811	32 379
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	25 283	27 845
Доходы от оказания услуг по заполнению квитанций	16 486	18 635
Корректировка стоимости выданных гарантий	6 178	-
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	5 654	5 202
Доход от реализации монет из драгоценных металлов	5 114	7 787
Доходы от выбытия (реализации) имущества	3 126	2 486
Доходы от безвозмездно полученного имущества	2 815	1 230
Доходы от оказания услуг по составлению платежных поручений по заявлению клиентов	2 480	2 646
Доходы по операциям уступки прав требований по кредитам	1 076	-
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	849	942
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	12 777
Прочие	3 722	3 377
Итого прочих операционных доходов	195 612	186 073

4.2.7. Информация о прочих операционных расходах

Ниже приведена информация о прочих операционных расходах, понесенных в течение отчетного периода:

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Затраты на персонал ¹⁰ , в том числе:	2 241 798	2 098 712
Заработная плата и премии	1 645 157	1 533 008
Расходы по отложенным вознаграждениям работников	145 942	143 499
Отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами на заработную плату и премии	411 585	383 314
Отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами по отложенным вознаграждениям работников	39 114	38 891
Взносы в фонд страхования вкладов	226 382	182 551
Арендные платежи	150 847	127 086
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	126 598	120 768
Амортизация основных средств	122 597	130 193
Расходы по оплате коммунальных услуг и содержанию основных средств	96 416	90 557
Реклама и маркетинг	79 257	59 048
Расходы по списанию материальных запасов	48 386	61 730
Административные расходы	40 216	38 259
Расходы на благотворительность	28 358	9 222
Расходы по ремонту основных средств	22 107	30 034
Амортизация нематериальных активов	19 601	15 256
Представительские и командировочные расходы	16 775	14 084
Расходы на страхование	10 816	6 948
Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	702	-
Расходы от выбытия (реализации) имущества	641	2 635
Расходы по операциям уступки прав требований по кредитам	-	49 458
Расходы от уценки основных средств	-	535
Расходы на исследования и разработки	-	300
Прочее	17 196	17 280
Итого прочих операционных расходов	3 248 693	3 054 656

4.2.8. Информация о расходах по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 304	9 803
Текущие расходы по налогу на доходы в виде процентов по ценным бумагам	87 218	79 158
Изменение отложенного налога на прибыль	69 154	1 706
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	70 211	70 279
НДС	33 288	28 557
Налог на имущество	26 382	32 258
Госпошлина	7 735	6 578
Земельный налог	2 524	2 503
Прочие налоги	282	383
Итого расходов по налогам	228 887	160 946

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами в течение отчетного периода:

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Прибыль до налогообложения ¹¹	1 709 722	910 704
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (9 месяцев 2019 года: 20%; 9 месяцев 2018 года: 20%)	341 944	182 141
Доход по ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(41 572)	(41 125)
Разница между авансовыми платежами, совершенными в течение отчетного периода, и суммой налога на прибыль за отчетный период, отраженной в декларации	(76 975)	(143 253)
Доходы и расходы в ОФР, относящиеся к будущей налоговой базе	6 229	1 326
Расходы управленческого характера, не уменьшающие налогооблагаемую базу	21 316	14 863
Доходы и расходы, учитываемые только в налоговом учете	(161 420)	85 077
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	-	(10 068)
Изменение в отложенном налогообложении	69 154	1 706
Итого расходов по налогу на прибыль	158 676	90 667

¹⁰ Показатель включает только краткосрочные выплаты.

¹¹ Для целей раскрытия в данном пункте настоящей пояснительной информации в состав показателя включена разница показателей статьи 22 раздела 1 ОФР по форме отчетности 0409807 и расходов по налогам и сборам, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413.

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях отражения отложенного налогообложения.

Изменения отложенного налога в течение отчетного периода, представленные в таблице ниже, представляют собой:

- отражение в составе нераспределенной прибыли временных разниц в отношении эффекта от изменений в учетной политике Банка, вступивших в силу с 1 января 2019 года (см. пункт 4.3.5 настоящей пояснительной информации);
- отражение изменения временных разниц в составе прибылей и убытков ОФР.

	30 сентября 2019	Изменение в течение 9 месяцев 2019 года		31 декабря 2018
		признанное в составе прибылей и убытков ОФР	признанное в составе нераспреде- ленной прибыли	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 818	(49 412)	-	51 230
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	(49 795)	49 795
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	56	(109)	-	165
Прочие активы	29 078	9 968	2	19 108
Прочие обязательства	41 229	(13 140)	-	54 369
Безотзывные обязательства кредитной организации	30 708	30 708	-	-
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	9 202	8 072	1 130	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	112 091	(13 913)	(48 663)	174 667
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(107 589)	(71 652)	(35 937)	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(227 126)	1 512	-	(228 638)
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	14 899	(14 899)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(334 715)	(55 241)	(50 836)	(228 638)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(222 624)	(69 154)	(99 499)	(53 971)

Ниже приведена информация об изменении временных разниц в течение 2018 года.

	31 декабря 2018	Изменение в течение 2018 года	31 декабря 2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в кредитных организациях	-	(45)	45
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 230	51 230	-
Чистая ссудная задолженность	49 795	(35 082)	84 877
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	165	77	88
Прочие активы	19 108	658	18 450
Прочие обязательства	54 369	4 664	49 705
Общая сумма отложенных налоговых активов	174 667	21 502	153 165
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	33 108	(33 108)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(228 638)	2 941	(231 579)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(228 638)	36 049	(264 687)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(53 971)	57 551	(111 522)

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в бухгалтерском балансе с учетом вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми (увеличивающими налоговую базу) временными разницами.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

4.3.1. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты по состоянию за:

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Количество	Номинальная стоимость	Количество	Номинальная стоимость
Доли в уставном капитале	246 500 000	246 500	246 500 000	246 500
Итого	246 500 000	246 500	246 500 000	246 500

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года величина и структура уставного капитала не изменялись.

4.3.2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

По состоянию за 30 сентября 2019 года величина фонда переоценки основных средств, в том числе ВНОД, составила 1 232 944 тыс. руб. (30 сентября 2018 года: 1 240 029 тыс. руб.), величина отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, в том числе ВНОД, составила 243 566 тыс. руб. (30 сентября 2018 года: 245 008 тыс. руб.).

В течение отчетного периода произошло:

- уменьшение величины фонда переоценки основных средств в сумме 7 085 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 3 217 тыс. руб.), в том числе за счет:
 - ✓ *увеличения* в сумме 124 тыс. руб. – в результате положительной переоценки справедливой стоимости недвижимости, приобретенной для использования в основной деятельности Банка и впоследствии переведенной в категорию ВНОД;
 - ✓ *уменьшения* в сумме 7 209 тыс. руб. – в результате выбытия ранее переоцененных основных средств (9 месяцев 2018 года: 3 217 тыс. руб. – в результате отрицательной переоценки справедливой стоимости недвижимости, приобретенной для использования в основной деятельности Банка и впоследствии переведенной в категорию ВНОД);
- уменьшение отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, в сумме 1 442 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 643 тыс. руб.).

4.3.3. Резервный фонд

Резервный фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

По состоянию за 30 сентября 2019 года величина резервного фонда Банка составила 1 495 842 тыс. руб. (30 сентября 2018 года: 1 332 524 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2019 года в резервный фонд были произведены отчисления из полученной по итогам работы за 2018 год прибыли в сумме 163 318 тыс. руб. В течение 9 месяцев 2018 года в резервный фонд были произведены отчисления из полученной по итогам работы за 2017 год прибыли в сумме 186 086 тыс. руб.

4.3.4. Денежные средства безвозмездного финансирования

По состоянию за 30 сентября 2019 года дополнительный капитал Банка в виде безвозмездного финансирования был сформирован взносом участником Банка Бударным В.К. денежных средств по договору дарения на общую сумму 400 000 тыс. руб. (30 сентября 2018 года: 400 000 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года величина безвозмездного финансирования, предоставленного Банку его участниками, не изменялась.

4.3.5. Нераспределенная прибыль

По состоянию за 30 сентября 2019 года нераспределенная прибыль Банка составила 10 160 557 тыс. руб. (30 сентября 2018 года: 7 987 848 тыс. руб.).

В течение отчетного периода изменение величины нераспределенной прибыли составило 1 903 960 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 633 951 тыс. руб.), в том числе:

- *увеличение:*
 - ✓ за счет прибыли отчетного периода в сумме 1 551 046 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 820 037 тыс. руб.);
 - ✓ за счет переноса фонда переоценки основных средств по выбывшим переоцененным основным средствам и отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, в сумме 5 767 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: отсутствовал);
 - ✓ в связи с отражением в составе нераспределенной прибыли эффекта от применения новых принципов учетной политики в сумме 510 465 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: отсутствовал), в том числе следующих корректировок:

	Эффект на нераспределенную прибыль
Признание ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	529 528
Признание ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	68 845
Признание ОКУ по прочим финансовым активам	(8)
Отражение в балансе процентных доходов, получение которых ранее признавалось неопределенным	112 467
Создание РВП по процентным доходам, получение которых ранее признавалось неопределенным	(100 868)
Отложенный налог в отношении признанных ОКУ и РВП по процентным доходам, получение которых ранее признавалось неопределенным	(99 499)
Итого изменений в нераспределенной прибыли вследствие изменений в учетной политике	510 465

- *уменьшение:*
 - ✓ за счет отчисления в резервный фонд из полученной по итогам работы за прошлый год прибыли в сумме 163 318 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 186 086 тыс. руб.).

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты, классифицированные в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по состоянию за:

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Наличные денежные средства	2 850 304	3 045 540
Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	558 673	1 385 303
Средства в кредитных организациях <i>без риска потерь</i> , в том числе:	738 605	562 518
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	405 457	374 670
Незавершенные расчеты	141 950	150 447
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	122 529	32 775
Средства на торговых банковских счетах	65 638	-
Расчеты с валютными биржами	2 959	4 528
Средства на торговых счетах и счетах для осуществления клиринга	72	98
Прочие эквиваленты денежных средств без риска потерь	899 990	644 289
Итого денежные средства и их эквиваленты без риска потерь	5 047 572	5 637 650

По состоянию за 30 сентября 2019 года из состава денежных средств и их эквивалентов:

- были исключены средства в кредитных организациях в сумме 41 170 тыс. руб. (30 сентября 2018 года: 32 812 тыс. руб.) – вследствие ограничения на совершение операций с ними, возникшего в результате передачи вышеуказанных эквивалентов денежных средств в качестве *взносов в гарантийные фонды* контрагентов в целях обеспечения ликвидности при осуществлении взаимных расчетов по совершаемым клиентами Банка и Банком операциям, в том числе с использованием пластиковых карт, а также на валютном, фондовом рынках и рынке драгметаллов;
- были исключены средства в кредитных организациях в сумме 36 538 тыс. руб. (30 сентября 2018 года: 23 596 тыс. руб.) – вследствие ограничения на совершение операций с ними, возникшего в результате передачи данных средств НКО «НКЦ» (АО) в качестве *обеспечения* ликвидности при осуществлении расчетов по незавершенным срочным сделкам, заключенным Банком на валютном рынке ПАО «Московская биржа».

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию за 30 сентября 2019 года сумма неиспользованных кредитных средств, доступных Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, составила 2 000 000 тыс. руб. (30 сентября 2018 года: 1 000 000 тыс. руб.). Ограничения по использованию

указанных выше кредитных средств отсутствуют. Вследствие этого, неиспользованные кредитные средства, указанные выше, представляют собой ожидаемый приток денежных средств.

По состоянию за 30 сентября 2019 года сумма неиспользованных заемщиками доступных кредитных средств составила 5 425 605 тыс. руб. (30 сентября 2018 года: 3 751 495 тыс. руб.). Вышеуказанные суммы предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены при соблюдении определенных условий, установленных для заемщиков в кредитных договорах. При несоблюдении этих условий Банк имеет возможность в рамках заключенных с заемщиками договоров прекратить исполнение данных обязательств. Вследствие этого, обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Ниже приведена информация о денежных потоках представляющих увеличение операционных возможностей Банка, и потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей Банка, за период:

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	16 959 120	15 908 323
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	(18 423 172)	(16 895 104)
Итого денежных потоков	(1 464 052)	(986 781)

Поскольку свою деятельность Банк осуществлял преимущественно в Краснодарском крае, а также в городе Москве, Ростовской области и Республике Адыгея, то движение денежных средств, связанное с осуществлением деятельности, в течение отчетного периода происходило преимущественно в вышеуказанных географических зонах.

5. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

5.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

При управлении рисками Банк руководствуется требованиями и рекомендациями Банка России, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Банк принимает на себя практически все риски, присущие банковской деятельности: кредитный, рыночный (в том числе процентный, валютный, товарный), процентный риск банковского портфеля, операционный, правовой, регуляторный, репутационный, стратегический, страновой, риск ликвидности, риск концентрации.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение ключевой ставки, являющейся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя:

- *процентный риск* – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- *фондовый риск* – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- *валютный риск* – величина рыночного риска по открытым банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- *товарный риск* – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения им законодательства Российской Федерации, требований Банка России и внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников и контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В рамках ежегодной процедуры идентификации и определения значимых рисков, Банком на 2019 год были признаны значимыми следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск концентрации (в части кредитного риска);
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск.

В 2019 году была продолжена работа по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту – Указание № 3624-У) с целью оценки достаточности капитала для покрытия значимых рисков, планирования капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

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

Структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом Банка, представляет собой многоуровневую систему:

- стратегический уровень управления: Наблюдательный совет, Правление, председатель Правления Банка;
- тактическое управление: рабочие коллегиальные органы (Комитет по управлению рисками, кредитные комитеты, Комитет по тарифной и процентной политике, Комитет по вознаграждениям, Комитет по управлению активами и пассивами), Управление внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента и кредитных рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом уровне управления;
- оперативное управление: структурные подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом и тактическом уровнях управления;
- оценка эффективности ВПОДК осуществляется Управлением внутреннего аудита.

Задачи и полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, задействованных в процессах управления рисками Банка:

Наблюдательный совет Банка:

- определяет и утверждает основные направления деятельности (стратегию развития) Банка;
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает склонность к риску Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль за его реализацией;
- осуществляет контроль эффективности и качества системы управления рисками и капиталом;
- принимает решения об одобрении сделок в рамках полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Правление Банка:

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
- рассматривает проект основных направлений, стратегии развития и бизнес-планов Банка для последующего вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом Банка;
- рассматривает отчеты об исполнении бизнес-планов Банка для последующего вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом Банка;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- принимает решение о проведении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Наблюдательного совета Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- принимает решение о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием участников или Наблюдательным советом Банка).

Председатель Правления Банка:

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Компетенция коллегиальных рабочих органов (**Комитетов**) определяется Положениями об их деятельности. Информация о компетенции коллегиальных рабочих органов в области управления рисками приведена ниже.

Комитет по вознаграждениям (при Наблюдательном совете Банка):

- обеспечивает эффективное управление процессами выплат вознаграждений;
- осуществляет корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков.

Комитет по управлению рисками (при Правлении Банка) оказывает содействие в обеспечении функционирования эффективной системы управления рисками и капиталом Банка, а также участвует в выполнении управленческих и контрольных функций в вопросах управления рисками и капиталом.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет обеспечение максимальной эффективности управления активными и пассивными операциями Банка, направленной на рост процентного и непроцентного дохода при поддержании необходимой ликвидности, соблюдения установленных пруденциальных норм и нормативных правовых актов при поддержании приемлемых уровней рисков.

Служба риск-менеджмента и кредитных рисков (далее по тексту – СРМиКР), являющаяся службой управления рисками в Банке в соответствии с Указанием № 3624-У, разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает ее соответствие стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе:

- организует процесс идентификации и оценки значимости рисков;
- формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для органов управления Банка в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Наблюдательному совету Банка;
- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- готовит предложения для принятия управленческих решений в пределах своей компетенции в целях реализации стратегии управления рисками и капиталом.

Начальник Управления риск-менеджмента СРМиКР координирует работу Комитета по управлению рисками.

Управление внутреннего контроля:

- осуществляет выявление регуляторного риска;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и осуществляет количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и председателю Правления;
- осуществляет координацию и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- осуществляет информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

Управление внутреннего аудита:

- осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- информирует Наблюдательный совет Банка о фактах принятия руководством подразделения и (или) органами управления на себя риска, являющегося для Банка неприемлемым, по мнению руководителя Управления внутреннего аудита, или фактах неадекватности принятых мер контроля уровню риска;
- осуществляет контроль за принятием мер по устранению выявленных Управлением внутреннего аудита нарушений;
- представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций Управления внутреннего аудита и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету, председателю Правления/Правлению Банка – не реже одного раза в полгода.

Структурные подразделения Банка обеспечивают управление рисками в рамках своей компетенции и своего функционала в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

5.3. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

5.3.1. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом

Банк реализует стратегию управления рисками и капиталом как превентивного, так и последующего воздействия на уровень рисков, управляя рисками как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок.

Максимальным уровнем риска для Банка считается такой уровень риска, при котором выполняются установленные Банком лимиты и регуляторные требования Банка России, и при этом нет необходимости применять меры, направленные для снижения уровня риска.

Система управления рисками Банка путем реализации ВПОДК базируется на следующих основных принципах:

- **пропорциональность:** Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- **системный подход и интеграция:** управление рисками является неотъемлемой частью бизнес-процессов Банка, в том числе принятия управленческих решений. Управление рисками осуществляется по всем направлениям деятельности Банка и рассматривается в тесной взаимосвязи с элементами системы управления Банка, что предполагает четкое взаимодействие всех подразделений и работников Банка;
- **осведомленность о риске:** принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых банковских операций при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается;
- **управление деятельностью с учетом принимаемого риска:** в Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;

- **экономическая целесообразность и эффективность:** система управления рисками Банка соответствует размерам, организационной структуре и объему решаемых Банком задач. При распределении имеющихся ресурсов (в том числе кадровых), отдается приоритет наиболее сложным бизнес-процессам Банка, где возможны существенные потери. Выбор способа воздействия на риск проводится с учетом оценки эффективности принимаемых решений – стоимость мероприятий по управлению риском не должна превышать величины эффекта от мероприятия (размера снижения уровня риска);
- **вовлеченность высшего руководства:** Наблюдательный совет, председатель Правления, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений (при их наличии) установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. Состав и периодичность отчетности по рискам определяется Банком в соответствии с требованиями к отчетности со стороны Банка России, требованиями к управленческой отчетности и требованиями к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных лиц;
- **адресная ответственность:** управление рисками является обязанностью каждого работника Банка в рамках его компетенции, знаний и имеющейся информации. Процедуры риск-менеджмента встраиваются в бизнес-процессы и документооборот каждого структурного подразделения Банка и привязываются к бизнес-процессам, где есть вероятность реализации риска. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится на любом уровне только после всестороннего анализа рисков, возникающих вследствие этой операции;
- **разделение функций/полномочий/ответственности:** Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;
- **непрерывность и своевременность:** данный принцип подразумевает непрерывное функционирование системы управления рисками Банка, которое осуществляется работниками Банка при реализации стратегии развития и бизнес-плана Банка, позволяющее своевременно предупреждать и/или минимизировать возможные потери в деятельности Банка. В Банке отлажена работа по осуществлению текущего и последующего контроля любой операции, подверженной риску. Разработана/актуализирована система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности;
- **ограничение рисков:** в Банке действует многоуровневая система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка;
- **информированность (контроль уровня рисков):** решения по управлению рисками основаны на необходимом объеме достоверной и надежной информации. Решения, принимаемые коллегиальными органами Банка и их уполномоченными лицами, учитывают информацию о принятых рисках.

В соответствии с данными принципами в Банке определены **процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала**, которые включают в себя следующие этапы:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка, и оценка их значимости;
- формирование системы управления по каждому виду риска, в том числе методы и процедуры управления рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- установление склонности к риску (риск-аппетит) – предельно допустимого уровня рисков, которые вправе принять Банк;
- определение планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, текущей потребности в капитале;
- определение планового (целевого) уровня рисков, целевой структуры рисков;
- установление системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам.

5.3.2. Краткое описание процедур управления значимыми для Банка рисками и методов их оценки

5.3.2.1. Кредитный риск

Управление кредитным риском является составной частью кредитного процесса. Кредитный риск включает риск отдельного заемщика и риск ссудного портфеля как совокупности кредитных вложений.

В процессе оценки риска осуществляется анализ кредитоспособности и финансово-хозяйственной деятельности контрагента (оценка качества обслуживания долга, оценка финансового положения заемщика, оценка стоимости обеспечения) с последующей классификацией в группы с целью формирования РВП по ссудам.

Оценка кредитного риска производится в несколько этапов, включающих:

- анализ факторов, которые могут влиять на повышение кредитного риска заемщика (контрагента);
- анализ финансового состояния заемщика (контрагента) и оценка качества обслуживания долга по уже имеющимся обязательствам;
- анализ расчетных значений нормативов, установленных Банком России, по всему кредитному портфелю (при этом рассчитываются показатели по следующим нормативам: максимального размера риска на одного заемщика или группу

связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; совокупной величины риска по инсайдерам Банка; использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц).

По итогам количественной оценки риска производится выбор варианта управления кредитным риском. Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком, являются:

- отказ от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- создание резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- обеспечение имуществом заемщика (оформление залога), третьими лицами (гарантами, поручителями);
- страхование (залогов, жизни и др.);
- портфельная и географическая диверсификация;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов/предельных значений показателей;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- разграничение полномочий работников.

Система контроля и мониторинга кредитного риска Банка реализуется посредством обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов.

Контроль кредитного риска осуществляется на постоянной основе в целях:

- оценки качества кредитного портфеля и кредитной деятельности;
- мониторинга кредитных операций;
- разработки предложений по лимитам кредитного риска;
- совершенствования кредитных процедур;
- оценки планируемых операций.

В Банке разработана многоуровневая система лимитов, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе географических регионов и видов экономической деятельности.

Банк не применяет для определения величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов.

Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизованного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 сентября 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция № 180-И).

Ниже представлена информация о подверженности Банка кредитному риску без учета стоимости обеспечения и зачета встречных обязательств Банка по состоянию за:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Балансовые инструменты, несущие кредитный риск		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств и текущих счетов в Банке России)	816 313	926 071
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 532 215	18 531 036
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	74 010 069	61 511 673
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 002 020	-
Прочие активы	13 422	27 577
Итого балансовых инструментов, несущих кредитный риск	92 374 039	80 996 357
Внебалансовые инструменты, несущие кредитный риск		
Обязательства по предоставлению кредитов	5 425 605	4 062 041
Выданные гарантии	1 650 612	1 407 375
За вычетом ОР под ОКУ и РВП (31 декабря 2018 года: за вычетом РВП)	(171 428)	(190 168)
Итого внебалансовых инструментов, несущих кредитный риск	6 904 789	5 279 248
Общий размер инструментов, несущих кредитный риск	99 278 828	86 275 605

Общий размер кредитного риска раскрыт в информации о рисках, раскрываемой Банком в соответствии Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 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».

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также если контрагенты (заемщики) осуществляют схожие виды деятельности или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты (заемщики) обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора. При управлении концентрацией кредитного риска используются:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основанного на критериях экономической и юридической связанности;
- ведение списка лиц, связанных с банком (групп связанных с банком лиц);
- контроль предоставления кредитов связанным заемщикам посредством системы лимитов и сигнальных значений;
- контроль уровня отраслевой концентрации.

Действующий в Банке кредитный процесс учитывает специфику различных отраслей, операционных сегментов, групп клиентов и видов предлагаемых им кредитных продуктов и направлен на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Вид и размер требуемого Банком обеспечения зависит от оценки кредитного качества контрагента. Банком установлена следующая классификация обеспечения по группам, соответствующим видам кредитов:

- по операциям корпоративного кредитования: недвижимость, ценные бумаги, движимое имущество, права требования, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования: ценные бумаги, права требования, объекты недвижимости, поручительства, автотранспорт;
- по межбанковским операциям: перечень обеспечения не является исчерпывающим и определяется Банком по каждой сделке отдельно, с учетом кредитного качества контрагента.

В Банке установлены процедуры, определяющие:

- приемлемость – принимаемое в залог обеспечение должно отвечать следующим основным требованиям: высокой надежности, достаточности и ликвидности;
- размер обеспечения - предмет залога должен обладать достаточной ценностью для погашения кредита и процентов по нему. Рыночная стоимость обеспечения определяется на основании фактической и перспективной конъюнктуры рынка по видам обеспечения, переданного в залог. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности РВП;
- периодичность проверки залогов – с целью осуществления контроля за их сохранностью.

Дополнительно, с целью снижения рисков по кредитам требованиями Банка устанавливается страхование заемщиком заложенного имущества.

Ниже представлена информация о видах и стоимости полученного в залог обеспечения, в том числе информация об обеспечении, принятом в уменьшение кредитного риска, по состоянию за:

Вид обеспечения	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Объем обеспечения		Объем обеспечения	
	Всего	в том числе принятого в уменьшение кредитного риска	Всего	в том числе принятого в уменьшение кредитного риска
Гарантии и поручительства	190 752 398	23 556	156 472 918	30 000
Недвижимость	55 302 342	3 186 687	53 957 602	2 809 838
Не обращающиеся ценные бумаги	12 848 379	110 000	10 618 047	-
Права требования	5 526 956	-	5 659 115	-
Прочее обеспечение	4 517 315	203 967	3 904 778	128 714
Оборудование	2 791 444	179 694	2 588 445	325 337
Транспорт	2 211 154	137 790	2 246 084	145 168
Товары в обороте	615 362	-	884 641	-
Итого полученного в залог обеспечения	274 565 350	3 841 694	236 331 630	3 439 057

5.3.2.2. Рыночный риск

Управление рыночным риском включает контроль управления портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями в иностранной валюте, золоте и драгоценных металлах. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами Банка России.

Оценка рыночного риска осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках, и основывается на проведении комплексной проверки всей системы управления риском с использованием следующих приемов:

- осуществляется особый контроль за торговыми операциями, подверженными высокому риску;
- осуществляется проверка проводимых торговых операций с инструментами на предмет соответствия полученным Банком лицензиям государственных регулирующих органов;
- проверяется эффективность контрольных механизмов по торговым операциям и соблюдение внутренних нормативных документов Банка;
- контролируются процессы управления риском, проводится проверка осуществления Банком мониторинга ключевых рисков, адекватности методов управления рыночным риском, соблюдения лимитов.

Расчет требований к капиталу на покрытие рыночного риска Банк производит на основе стандартного подхода в соответствии с Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту – Положение № 511-П) и Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Определение оценки активности и ликвидности рынка (далее по тексту – рыночная ликвидность) в отношении финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом Банка – «Порядком оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) КБ «Кубань Кредит» ООО». В течение отчетного периода отсутствовали активы со средней и низкой рыночной ликвидностью.

Совокупная величина рыночного риска, требующая покрытия капиталом, включает сумму величин процентного, фондового, валютного и товарного рисков, скорректированную (умножением) на 12,5¹².

Ниже приведена информация о совокупной величине рыночного риска, требующая покрытия капиталом, и его компонентах, в том числе по состоянию за:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Совокупный рыночный риск всего,	12 805 388	9 327 488
в том числе:		
процентный риск	949 121	675 694
фондовый риск	-	-
валютный риск	72 016	59 302
товарный риск	3 294	11 203

Существенный рост в отчетном периоде величины рыночного риска обусловлен вступлением в силу с 24 марта 2019 года изменений в Положение № 511-П и изменением Банком России подхода к определению уровня риска корпоративных ценных бумаг. Так, в части расчета величины *специального процентного риска* предусмотрен отказ от использования рейтингов кредитоспособности, присвоенных международными кредитными рейтинговыми агентствами и приведение классификации указанных бумаг в соответствие с упрощенным стандартизированным подходом к расчету кредитного риска, применяемым инструкцией Банка России № 180-И.

Методы оценки рыночного риска

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: процентного, фондового, товарного и валютного рисков.

Банк проводит анализ чувствительности к процентному риску в составе рыночного риска торговых долговых ценных бумаг с использованием метода модифицированной дюрации с использованием допущения уменьшения процентных ставок на 100 базисных пунктов.

¹² 12,5 - число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8%, установленного Базель II (§§ 40, 44 первого компонента «Минимальные требования к достаточности капитала»).

Ниже приведен анализ чувствительности портфеля торговых долговых ценных бумаг при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов
<i>Торговый портфель долговых ценных бумаг</i>		
Облигации федерального займа	6 216 110	79 362
Облигации российских организаций	4 068 850	111 667
Облигации российских кредитных организаций	3 887 562	34 574
Российские региональные и муниципальные облигации	1 013 040	27 689
Еврооблигации Российской Федерации	346 653	6 291
Итого	15 532 215	259 583

Ниже приведен анализ чувствительности портфеля торговых долговых ценных бумаг при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов
<i>Торговый портфель долговых ценных бумаг</i>		
Облигации российских организаций	6 366 334	158 744
Облигации федерального займа	4 968 590	82 230
Облигации российских кредитных организаций	4 374 578	56 267
Облигации Банка России	1 505 565	2 301
Российские региональные и муниципальные облигации	960 540	29 675
Еврооблигации Российской Федерации	355 429	8 291
Итого	18 531 036	337 508

Валютный риск является риском возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Управление валютным риском проводится на ежедневной основе:

- Управлением казначейства – в части управления открытой валютной позицией (далее по тексту – ОВП) в иностранных валютах и золоте, посредством проведения активных операций на финансовых рынках, мониторинга и контроля ОВП, мониторинга в режиме online динамики соответствующего валютного курса и учетных цен на золото;
- отделом валютных операций Управления учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, Департамента бухгалтерского учета – в части формирования отчета по открытым валютным позициям;
- Управлением неторговых операций - в части мониторинга позиций в золоте (в части операций с обезличенными металлическими счетами и мерными слитками), в части мониторинга операций Банка с наличной иностранной валютой;
- СРМиКР – в части оценки уровня рыночного риска и уровня достаточности капитала.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 663 707	570 148	857 100	1 014 922 ¹³	5 105 877
Обязательные резервы	1 625 700	-	-	-	1 625 700
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 518 323	1 013 892	-	-	15 532 215
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	74 004 092	-	5 977	-	74 010 069
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 002 020	-	-	-	2 002 020
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 719 018	-	-	-	5 719 018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	68 103	-	-	-	68 103
Прочие активы	380 195	-	-	12 727	392 922
Итого активов	100 981 158	1 584 040	863 077	1 027 649	104 455 924

¹³ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 19 403 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<i>Обязательства</i>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	392 253	-	-	-	392 253
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	86 597 323	2 200 051	864 909	115 328 ¹⁴	89 777 611
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	757	-	-	-	757
Выпущенные долговые ценные бумаги	225 815	-	-	-	225 815
Прочие обязательства	612 973	132	423	-	613 528
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	171 428	-	-	-	171 428
Итого обязательств	88 000 549	2 200 183	865 332	115 328	91 181 392
Чистая балансовая позиция	12 980 609	(616 143)	(2 255)	912 321	13 274 532

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 129 319	822 823	828 996	844 354 ¹⁵	6 625 492
Обязательные резервы	1 540 490	-	-	-	1 540 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 487 085	1 043 951	-	-	18 531 036
Чистая ссудная задолженность	61 169 100	335 819	6 754	-	61 511 673
Основные средства, нематериальные активы и мате- риальные запасы	5 663 822	-	-	-	5 663 822
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 739	-	-	-	67 739
Прочие активы	346 650	-	-	16 306	362 956
Итого активов	90 404 205	2 202 593	835 750	860 660	94 303 208
<i>Обязательства</i>					
Кредиты, депозиты и прочие средства					
Центрального банка Российской Федерации	468 483	-	-	-	468 483
Средства кредитных организаций	656 198	-	-	-	656 198
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	78 111 807	2 200 616	834 226	103 965 ¹⁶	81 250 614
Выпущенные долговые обязательства	64 221	-	-	-	64 221
Прочие обязательства	452 931	1 916	4 263	5	459 115
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	190 168	-	-	-	190 168
Итого обязательств	79 943 808	2 202 532	838 489	103 970	83 088 799
Чистая балансовая позиция	10 460 397	61	(2 739)	756 690	11 214 409

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям курса рубля к другим валютам и драгоценным металлам (при неизменных других параметрах) представлен в таблице ниже:

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Изменение валютного курса	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение валютного курса	Влияние на чистую прибыль и капитал
<i>Валюта</i>				
Доллары США	+5%	(24 646)	+5%	2
	-5%	24 646	-5%	(2)
Евро	+5%	(90)	+6%	(131)
	-5%	90	-6%	131
Другие иностранные валюты и драгоценные металлы ¹⁷	+7%	51 090	+9%	54 482
	-7%	(51 090)	-9%	(54 482)

¹⁴ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 1 658 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

¹⁵ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 17 750 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

¹⁶ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 1 517 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

¹⁷ в расчете учтена позиция только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы были учтены при расчете товарного риска.

Влияние на чистую прибыль и капитал рассчитано на основе допущения изменения текущего валютного курса, в том числе для долларов США на 5% (31 декабря 2018 года: 5%), для евро – на 5% (31 декабря 2018 года: 6%), других иностранных валют и драгоценных металлов – на 7% (31 декабря 2018 года: 9%), примененного к сумме чистой балансовой позиции.

Отсутствие **фондового риска** обусловлено отсутствием позиций по долевым ценным бумагам в торговом портфеле на балансе Банка, в соответствии со Стратегией развития Банка.

Товарный риск

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного залога в виде товаров;
- ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям товарных цен (при неизменных других параметрах) представлен в таблице ниже:

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Изменение учетной цены	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение учетной цены	Влияние на чистую прибыль и капитал
<i>Валюта</i>				
Драгоценные металлы (кроме золота)	+9%	1 278	+7%	909
	-9%	(1 278)	-7%	(909)

Влияние на чистую прибыль и капитал рассчитано на основе допущения изменения товарных цен на 9% (31 декабря 2018 года: 7%), примененного к чистой балансовой позиции в сумме 17 745 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 16 233 тыс. руб.).

5.3.2.3. Операционный риск

Для покрытия операционного риска необходимый объем капитала определяется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (31 декабря 2018 года: в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»).

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию за 30 сентября 2019 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2018	2017	2016	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	6 264 820	6 535 755	5 733 418	6 177 998
Операционный риск (Δ*0,15)				926 700

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2018 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2017	2016	2015	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	6 539 401	5 819 202	4 404 455	5 587 686
Операционный риск (Δ*0,15)				838 153

По состоянию за 30 сентября 2019 года величина операционного риска, требующая покрытия капиталом, составила 11 583 750¹⁸ тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 10 476 913¹⁸ тыс. руб.)

5.3.2.4. Процентный риск банковского портфеля

Банк подвержен влиянию риска, связанного с изменением процентных ставок на стоимость его активов и пассивов, а также стоимость денежных потоков по активам и пассивам. Данный риск, прежде всего, обусловлен разностью в дюрации активов и пассивов, а также разностью в видах (плавающая/фиксированная) процентных ставок, а также в периодах их начисления. Управление процентным риском банковского портфеля позволяет удержать влияние негативных изменений процентных ставок на процентную маржу, а, следовательно, и на доходность Банка в пределах аппетита к риску Банка.

¹⁸ показатель рассчитан как произведение значения показателя операционного риска на дату и 12,5, где 12,5 – число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8%, установленного Базель II (§§ 40, 44 первого компонента «Минимальные требования к достаточности капитала»).

Источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение ключевой ставки, являющейся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой.

Целями управления процентным риском банковского портфеля являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потерь от колебания процентных ставок;
- ограничение процентного риска;
- соответствие регуляторным требованиям.

Управление процентным риском банковского портфеля включает управление как активами, так и пассивами Банка. Особенность этого управления состоит в том, что оно ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Управление обязательствами ограничивается выбором и размером продуктов, которые Банк предлагает своим вкладчикам и другим кредиторам в любой момент времени, а также ценовой конкуренцией со стороны других банков.

Правила и процедуры управления процентным риском определяются, исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций, и включают методы мониторинга, измерения, контроля уровня и систему отчетов по процентному риску.

В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует стандартизированный шок в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренным Указанием № 4927-У.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций СРМнКР проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

Для минимизации уровня процентного риска банковского портфеля Банком применяются: формирование структуры активов и пассивов с положительной разницей между доходностью активов и стоимостью пассивов; закрепление разграничения полномочий и ответственности органов управления и структурных подразделений во внутренних документах Банка и другие методы.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 30 сентября 2019 года, проведенный на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В ней отражены общие суммы балансовых и внебалансовых финансовых активов и пассивов Банка, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	3 750 294	3 750 294
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	141 221	-	-	-	-	2 600 935	2 742 156
Ссудная задолженность	11 843 558	14 340 988	11 404 522	38 800 706	16 736 848	61 008	93 187 630
Вложения в долговые обязательства	-	-	73 099	2 182 748	-	15 532 214	17 788 061
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 787 121	5 787 121
Прочие активы	-	-	-	-	-	672 614	672 614
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	11 984 779	14 340 988	11 477 621	40 983 454	16 736 848	28 404 186	123 927 876

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Пассивы</i>							
Средства кредитных организаций	2 167	59 282	152 846	211 116	-	-	425 411
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 676 385	34 562 531	8 661 891	29 946 934	-	14 007 833	92 855 574
Выпущенные долговые обязательства	-	52 480	182 436	-	-	-	234 916
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	671 167	671 167
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	12 395 469	12 395 469
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 678 552	34 674 293	8 997 173	30 158 050	-	27 074 469	106 582 537
Чистый процентный разрыв за 30 сентября 2019 года	6 306 227	(20 333 305)	2 480 448	10 825 404	16 736 848	1 329 717	17 345 339
Совокупный процентный разрыв за 30 сентября 2019 года	6 306 227	(14 027 078)	(11 546 630)	(721 226)	16 015 622	17 345 339	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года, произведенный на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4 089 200	4 089 200
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	37 180	-	-	-	-	3 900 836	3 938 016
Ссудная задолженность	4 804 742	11 416 981	14 733 306	32 513 889	14 851 571	938 477	79 258 966
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	18 531 036	18 531 036
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 732 018	5 732 018
Прочие активы	-	-	-	-	-	432 758	432 758
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 841 922	11 416 981	14 733 306	32 513 889	14 851 571	33 624 325	111 981 994
<i>Пассивы</i>							
Средства кредитных организаций	659 993	13 239	120 925	384 918	-	-	1 179 075
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 413 055	23 278 003	10 038 333	28 338 571	-	12 353 860	84 421 822
Выпущенные долговые обязательства	15 000	-	52 480	-	-	-	67 480
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	344 857	344 857
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	11 318 896	11 318 896
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	11 088 048	23 291 242	10 211 738	28 723 489	-	24 017 613	97 332 130
Чистый процентный разрыв за 31 декабря 2018 года	(6 246 126)	(11 874 261)	4 521 568	3 790 400	14 851 571	9 606 712	14 649 864
Совокупный процентный разрыв за 31 декабря 2018 года	(6 246 126)	(18 120 387)	(13 598 819)	(9 808 419)	5 043 152	14 649 864	

Ниже приведен анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 400 и 600 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим в том числе за:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018	30 сентября 2019	31 декабря 2018
<i>Изменения процентных ставок в базисных пунктах</i>				
	Чувствительность чистого процентного дохода		Чувствительность капитала	
+400	(305 363)	(531 000)	(244 290)	(424 800)
-400	305 363	531 000	244 290	424 800
+600	(458 044)	(796 500)	(366 435)	(637 200)
-600	458 044	796 500	366 435	637 200

Если бы процентные ставки по состоянию за 30 сентября 2019 года были бы на 400 и 600 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, величина капитала составила бы на 244 290 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 424 800 тыс. руб.) и, соответственно, на 366 435 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 637 200 тыс. руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам Банка.

Если бы процентные ставки по состоянию за 30 сентября 2019 года были бы на 400 и 600 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, величина капитала составила бы на 244 290 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 424 800 тыс. руб.) и, соответственно, на 366 435 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 637 200 тыс. руб.) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам Банка.

Объемы активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в отдельной инвалюте в рублевом эквиваленте, незначительны (менее 10% общей суммы рублевого эквивалента стоимости всех активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок) и не оказывают существенного влияния на величину чистого процентного дохода.

5.3.2.5. Риск ликвидности

Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- сохраняется способность исполнять все финансовые обязательства;
- удовлетворяется текущий спрос клиентов на активные и пассивные продукты;
- обеспечивается реализация собственных планов по поддержанию и развитию бизнеса.

При управлении риском ликвидности решаются следующие задачи:

- оценка и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах;
- оценка и прогнозирование ликвидности финансовых рынков и их влияния на ликвидность Банка;
- оптимизация источников пополнения запаса ликвидности и направлений их размещения.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую в основном из депозитов корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Деятельность Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчёта связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае необходимости;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк строго придерживается принципа централизации при управлении ликвидностью. Общая стратегия управления риском определяется *Наблюдательным советом* Банка и конкретизируется *Управлением* Банка.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется с участием следующих комитетов Банка: *Комитета по управлению рисками и Комитета по тарифной и процентной политике, Комитета по управлению активами и пассивами.*

Текущее управление в постоянном режиме осуществляется *Управлением казначейства Банка.*

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, планирования клиентских платежей и поступлений, гэн-анализа, стресс-тестирования, расчёта нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- формирование запаса ликвидности, состоящего из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объёма на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции, как в нормальных, так и в кризисных условиях, также проведение стресс-тестирования позволяет определять требуемую величину запаса ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения кризиса ликвидности;
- планы управления ликвидностью в случаях кризисных ситуаций;
- проведение работы по установлению/увеличению лимитов кредитного риска на контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

При оперативном управлении риском ликвидности Банком определено следующее разделение полномочий между подразделениями Банка.

Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом в Банке, регламентирующую основные принципы управления риском ликвидности. Наблюдательный совет Банка также осуществляет функцию общего контроля системы управления риском ликвидности. Наблюдательный совет Банка регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений, а в случае их превышения/нарушения информация доводится незамедлительно.

Правление Банка обеспечивает реализацию стратегии управления рисками и капиталом, конкретизируя допустимый уровень риска. Правление Банка регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений, а в случае их превышения/нарушения информация доводится незамедлительно.

Комитет по управлению рисками в рамках оперативного управления активами и пассивами уполномочен:

- устанавливать лимиты и сигнальные значения, обеспечивающие выполнение обязательных нормативов и соблюдение риск-аппетита Банка;
- устанавливать лимиты вложений в инструменты фондового рынка с учетом стратегии развития Банка, уровня возможных рисков и рентабельности проводимых операций;
- рассматривать, утверждать и контролировать мероприятия по ограничению или снижению риска ликвидности.

Комитет по тарифной и процентной политике.

- формирует и обеспечивает реализацию тарифной и процентной политики Банка;
- рассматривает и утверждает тарифы Банка по новым продуктам и услугам с учетом их востребованности и конкурентоспособности.

Комитет по управлению активами и пассивами:

- устанавливает лимиты на проведение Банком отдельных видов активных и пассивных операций, в том числе лимиты проведения операций на финансовом рынке, лимиты по вложениям денежных средств Банка в ценные бумаги эмитентов при проведении операций на фондовом рынке, лимиты на проведение операций с производными финансовыми инструментами; лимиты по операциям с драгоценными металлами;
- осуществляет контроль соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности;
- утверждает и корректирует правила фондирования операций Банка;
- принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования;
- принимает решения по оперативному управлению ликвидностью и структурой баланса в экстренных ситуациях;
- определяет меры по мобилизации ликвидных активов в случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью в соответствии с действующими нормативными документами.

Управление казначейства ответственно за осуществление следующих мероприятий в процессе управления риском ликвидности:

- осуществляет ежедневный анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- подготавливает и заключает сделки с целью регулирования ликвидности Банка;
- вырабатывает рекомендации по срокам сделок по проводимым активным и пассивным операциям, в том числе с иностранной валютой;
- контролирует соблюдение установленных лимитов;
- обеспечивает поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения.

Служба риск-менеджмента и кредитных рисков.

- осуществляет ежедневный анализ и контроль выполнения обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- контролирует соблюдение установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- составляет и предоставляет органам управления Банка внутреннюю отчетность;
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- осуществляет оценку значимых для Банка рисков;
- осуществляет контроль за лимитами;
- осуществляет контроль и производит расчет концентрации риска ликвидности;
- разрабатывает внутренние нормативные документы по управлению риском ликвидности, методики оценки уровня риска ликвидности.

Управление внутреннего аудита:

- осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- информирует руководство Банка о выявленных нарушениях и разрабатывает рекомендации по устранению выявленных нарушений.

Управление риском ликвидности направлено на сбалансирование структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения, а также на поддержание требуемого запаса ликвидности. Мониторинг текущего состояния ликвидности осуществляется ежедневно и доводится до сведения заинтересованных подразделений, а также руководства Банка. Банком разработана система отчетности по текущему состоянию риска ликвидности с разной степенью детализации данных.

В целях снижения риска ликвидности Банк может проводить следующие мероприятия:

- диверсификацию активов и пассивов Банка, в том числе:

- ✓ проведение переговоров с заемщиками по действующим договорам с целью корректировки лимита неиспользованных кредитных линий и овердрафтов и отзыва неиспользованных лимитов;
- ✓ ограничение кредитования;
- ✓ пересмотр процентных ставок;
- ✓ пересмотр сроков привлечения и размещения ресурсов;
- привлечение межбанковских кредитов, в том числе:
 - ✓ заключение дополнительных договоров по привлечению межбанковских кредитов с банками-контрагентами;
 - ✓ пролонгацию действующих договоров по привлеченным межбанковским кредитам;
 - ✓ закрытие лимитов выдачи межбанковских кредитов;
- дополнительный выпуск собственных долговых обязательств (векселей);
- досрочную продажу части активов, в том числе:
 - ✓ продажу векселей;
 - ✓ продажу торгового портфеля ценных бумаг;
- привлечение дополнительных кредитных средств от Банка России.

Для регулярной оценки риска ликвидности Банк осуществляет стресс-тестирование, при проведении которого используются следующие сценарии:

- «оптимистический» – предполагающий изменение активов и пассивов согласно текущей динамике, отсутствие кризисных явлений на финансовых рынках;
- «пессимистический» – предполагающий изменение активов и пассивов согласно негативной динамике, наличие кризисных явлений на финансовых рынках.

Контроль функционирования системы управления риском ликвидности осуществляется *Наблюдательным советом* Банка и исполнительными органами Банка: *Правлением Банка и Председателем Правления, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами.*

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 30 сентября 2019 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты в отношении:

- норматива мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию за 30 сентября 2019 года данный норматив составил 229,8% (31 декабря 2018 года: 73,3%) при установленном Банком России минимально допустимом значении Н2, составляющим 15%;
- норматива текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней. По состоянию за 30 сентября 2019 года данный норматив составил 589% (31 декабря 2018 года: 112,1%) при установленном Банком России минимально допустимом значении Н3, составляющим 50%;
- норматива долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. По состоянию за 30 сентября 2019 года данный норматив составил 46,2% (31 декабря 2018 года: 91,3%) при установленном Банком России максимально допустимом значении Н4, составляющим 120%.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 098	59 352	152 846	211 115	425 411
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 109 417	35 000 914	8 773 467	29 478 061	93 361 859
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	52 480	182 436	-	234 916
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	20 111 515	35 112 746	9 108 749	29 689 176	94 022 186

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2018 года на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 582	12 573	120 966	385 626	521 747
Средства кредитных организаций	657 327	-	-	-	657 327
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 215 152	23 351 836	10 177 465	28 216 011	84 960 464
Выпущенные долговые обязательства	15 000	-	52 480	-	67 480
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	23 890 061	23 364 409	10 350 911	28 601 637	86 207 018

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на получение процентов, начисленных по ставке, предусмотренной договором.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения с отчетной даты (разрыв ликвидности) по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/ с неопре- деленным сроком/ не учитываемые в разрыве ликвидности	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 084 110	-	-	-	-	41 170	5 125 280
Обязательные резервы	358 047	606 993	137 665	522 995	-	-	1 625 700
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 490 165	27 850	-	-	-	1 014 200 ¹⁹	15 532 215
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 735 377	10 881 554	7 666 728	29 062 073	13 368 765	295 572	74 010 069
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2 002 020	-	-	2 002 020
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 719 018	5 719 018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	68 103	-	-	-	-	68 103
Прочие активы	1 253	22 074	-	1 514	-	368 081	392 922
Итого активов	32 668 952	11 606 574	7 804 393	31 588 602	13 368 765	7 438 041	104 475 327
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	703	49 070	142 479	200 001	-	-	392 253
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 773 125	33 521 180	7 602 536	28 882 428	-	-	89 779 269
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	757	-	-	-	-	-	757
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	51 859	173 956	-	-	-	225 815
Прочие обязательства	189 100	2 288	1 524	367	-	420 249	613 528
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	171 428	171 428
Итого обязательств	19 963 685	33 624 397	7 920 495	29 082 796	-	591 677	91 183 050
Чистый разрыв ликвидности за 30 сентября 2019 года	12 705 267	(22 017 823)	(116 102)	2 505 806	13 368 765	6 846 364	13 292 277
Совокупный разрыв ликвидности за 30 сентября 2019 года	12 705 267	(9 312 556)	(9 428 658)	(6 922 852)	6 445 913	13 292 277	

¹⁹ По состоянию за 30 сентября 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 014 200 тыс. руб. были переданы Банку России в качестве залога по кредитным средствам, доступным Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг. Вследствие бессрочного характера данного кредитного договора и наличия намерения у Банка использовать вышеуказанный источник финансирования операционной деятельности в будущем, Банк не анализирует в целях управления ликвидностью ожидаемые сроки погашения финансовых активов, переданных в залог по данному договору. В силу обстоятельств, указанных выше, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 014 200 тыс. руб. были отражены в настоящей таблице как «не учитываемые в разрыве ликвидности».

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения с отчетной даты (разрыв ликвидности) по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком/ не учитываемые в разрыве ликвидности	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 606 810	-	-	-	-	36 432	6 643 242
Обязательные резервы	437 001	415 965	171 882	515 642	-	-	1 540 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 552 786	8 650	-	-	-	969 600 ²⁰	18 531 036
Чистая ссудная задолженность	4 757 250	8 230 827	12 350 517	24 424 358	11 621 427	127 294	61 511 673
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 663 822	5 663 822
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	65 204	2 535	-	-	-	67 739
Прочие активы	8 375	24 929	-	1 334	-	328 318	362 956
Итого активов	29 362 222	8 745 575	12 524 934	24 941 334	11 621 427	7 125 466	94 320 958
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	917	-	106 035	361 531	-	-	468 483
Средства кредитных организаций	656 198	-	-	-	-	-	656 198
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 933 693	22 052 860	9 095 424	27 170 154	-	-	81 252 131
Выпущенные долговые обязательства	14 929	-	49 292	-	-	-	64 221
Прочие обязательства РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	190 168	190 168
Итого обязательств	23 715 978	22 173 218	9 251 117	27 531 807	267	417 929	83 090 316
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2018 года	5 646 244	(13 427 643)	3 273 817	(2 590 473)	11 621 160	6 707 537	11 230 642
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2018 года	5 646 244	(7 781 399)	(4 507 582)	(7 098 055)	4 523 105	11 230 642	

²⁰ По состоянию за 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 969 600 тыс. руб. были переданы Банку России в качестве залога по кредитным средствам, доступным Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг. Вследствие бессрочного характера данного кредитного договора и наличия намерения у Банка использовать вышеуказанный источник финансирования операционной деятельности в будущем, Банк не анализирует в целях управления ликвидностью ожидаемые сроки погашения финансовых активов, переданных в залог по данному договору. В силу обстоятельств, указанных выше, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 969 600 тыс. руб. были отражены в настоящей таблице как «не учитываемые в разрыве ликвидности».

С целью управления концентрацией риска ликвидности Банк осуществляет анализ структуры финансовых активов и привлеченных средств.

При анализе концентрации риска ликвидности, Банк исходит из принципа непрерывности своей деятельности, а так же из того, что в обозримом будущем у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения присутствия на рынке, и, следовательно, обязательства (требования) будут погашаться Банком (контрагентами) в установленном порядке. Таким образом, срочные активы и обязательства отражаются в таблице с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных доходов (расходов). В таблице ниже представлена структура ликвидных активов и обязательств, учитываемых для анализа концентрации риска ликвидности.

	Средняя хронологическая за 9 месяцев 2018		Средняя хронологическая за 9 месяцев 2019		Изменения	
	Сумма	% от итогового значения	Сумма	% от итогового значения	Сумма	%
<i>Активы</i>						
1. Денежные средства и их эквиваленты	5 641 555	6,4	5 819 416	6,0	177 861	(0,4)
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	19 591 583	22,3	16 908 957	17,4	(2 682 626)	(4,9)
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	63 442 674	71,1	74 065 408	76,1	10 622 734	5,0
4. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	125 459	0,1	125 459	0,1
5. Прочие активы	164 270	0,2	407 545	0,4	243 275	0,2
Итого ликвидных активов	88 840 082	100,0%	97 326 785	100,0%	8 486 703	-
<i>Обязательства</i>						
1. Средства кредитных организаций	882 559	1,1	852 676	1,0	(29 883)	(0,1)
2. Средства клиентов, в том числе:	77 879 913	98,6	86 848 193	98,5	8 968 280	(0,1)
2.1. Средства на текущих счетах	8 545 376	11,0	9 407 199	10,8	861 823	(0,2)
2.2. Депозиты юридических лиц	8 408 466	10,8	7 567 698	8,7	(840 768)	(2,1)
2.3. Вклады физических лиц	60 926 071	78,2	69 873 296	80,5	8 947 225	2,3
3. Выпущенные долговые обязательства	9 167	0,0	136 876	0,1	127 709	0,1
4. Прочие обязательства	254 955	0,3	331 007	0,4	76 052	0,1
Итого обязательств	79 026 594	100,0%	88 168 752	100,0%	9 142 158	-

Для анализа концентрации риска ликвидности по финансовым активам Банк, исходя из консервативного подхода, учитывает только ликвидные активы первой и второй категорий качества, доступные к востребованию в течение соответствующих сроков. Так, на основании анализа среднехронологических данных за отчетный период, денежные средства и их эквиваленты составили 6,0% в общей сумме ликвидных активов, ссудная задолженность – 76,1%, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости – 17,4%, на все прочие доступные к востребованию ликвидные активы приходится 0,5%.

На протяжении отчетного периода в структуре привлеченных средств преобладали обязательства по вкладам физических лиц – 79,2%; от юридических лиц привлечено 9,6%, в том числе от кредитных организаций – 1,0%.

5.3.3. Управление капиталом

В соответствии с требованиями к системе управления рисками и достаточностью капитала Банком на 2019 год определены следующие значимые риски – кредитный риск, риск концентрации (в части кредитного риска), рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск и операционный риск.

В рамках процедур по управлению капиталом, в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет количественные требования к капиталу на их покрытие в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией № 180-И.

Вместе с тем, Банком признаны значимыми риски ликвидности, концентрации (в части кредитного риска) и процентный риск, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяются. При этом покрытие возможных убытков от их реализации обеспечивается за счет выделения определенной величины капитала в соответствии с внутренней методикой Банка.

В целях осуществления контроля над уровнем достаточности капитала Банк использует систему лимитов и сигнальных значений.

Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к нормативам достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала) с учетом надбавок, а также утвержденные Наблюдательным советом Банка показатели риск-аппетита в отношении норматива достаточности собственных средств (капитала) и уровня достаточности имеющегося в распоряжении капитала, с существенным запасом прочности.

Ниже приведена информация о надбавках к нормативам достаточности капитала, в том числе по состоянию за:

Наименование надбавки	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Надбавка для поддержания достаточности капитала, %	2,125	1,875
Антициклическая надбавка, %	0,000	0,000
За системную значимость, %	-	-
Итого, %	2,125	1,875

Ниже приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в том числе: базового (Н1.1), основного (Н1.2) и совокупного (Н1.0), в течение отчетного периода.

Дата	Значение показателя, %		
	Н1.1	Н1.2	Н1.0
31 декабря 2018	11,5	11,5	12,4
31 января 2019	10,3	10,3	12,9
28 февраля 2019	10,1	10,1	12,7
31 марта	10,4	10,4	11,4
30 апреля	10,3	10,3	11,3
31 мая	10,3	10,3	11,5
30 июня 2019	10,1	10,1	11,5
31 июля 2019	10,2	10,2	12,0
31 августа 2019	10,2	10,2	12,1
30 сентября 2019	10,2	10,2	12,2
<i>Справочно:</i> <i>минимальные значения, установленные</i> <i>Банком России на конец отчетного</i> <i>периода, с учетом надбавок</i>	6, 625	8,125	10,125

В течение отчетного периода величина капитала Банка превышала требования к его минимальной величине в размере от 3,3 млрд. руб. до 4,3 млрд. руб. Динамика совокупного капитала в отчетном периоде представлена ниже:

Дата	Собственные средства (капитал)	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимальные требования к величине собственных средств (капитала)	Превышение фактической величины собственных средств над минимально необходимой
31 декабря 2018	11 089 031	89 377 458	12,4	7 150 197	3 938 834
31 января 2019	11 422 245	88 749 536	12,9	7 099 963	4 322 282
28 февраля 2019	11 453 879	90 381 516	12,7	7 230 521	4 223 358
31 марта 2019	11 275 575	98 931 221	11,4	7 914 498	3 361 077
30 апреля 2019	11 282 374	99 710 796	11,3	7 976 864	3 305 510
31 мая 2019	11 484 330	99 703 265	11,5	7 976 261	3 508 069
30 июня 2019	11 625 568	101 467 096	11,5	8 117 368	3 508 200
31 июля 2019	12 052 028	100 109 073	12,0	8 008 726	4 043 302
31 августа 2019	12 107 965	100 241 949	12,1	8 019 356	4 088 609
30 сентября 2019	12 251 217	100 656 077	12,2	8 052 486	4 198 731
Средние значения	11 604 421	96 932 799	12,0	7 754 624	3 849 797

Как следует из таблицы выше, на уменьшение показателя норматива достаточности собственных средств (капитала) по состоянию за 30 сентября 2019 года в сравнении со значением по состоянию за 31 декабря 2018 года на 0,2 п.п. оказало влияние опережение темпа роста величины активов, включаемых в расчет собственных средств (капитала) Банка, над темпом роста величины собственных средств (капитала) Банка.

6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами в течение 9 месяцев 2019 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января	5 362	7 120	1 314 267	878	1 327 627
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 9 месяцев 2019 года	4 276	15 554	572 175	-	592 005
Кредиты клиентам, погашенные в течение 9 месяцев 2019 года	(4 341)	(17 438)	(1 287 672)	(7)	(1 309 458)
Кредиты клиентам за 30 сентября	5 297	5 236	598 770	871	610 174
ОР под ОКУ					
РВП на 1 января	1 224	77	250 680	26	252 007
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	(1 209)	(62)	(193 185)	(24)	(194 480)
Изменение ОР под ОКУ в течение 9 месяцев 2019 года	(1)	(4)	(17 515)	-	(17 520)
ОР под ОКУ за 30 сентября	14	11	39 980	2	40 007
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом РВП)	4 138	7 043	1 063 587	852	1 075 620
Кредиты клиентам за 30 сентября (за вычетом ОР под ОКУ)	5 283	5 225	558 790	869	570 167

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января	20 800	558	943 097	25 671	990 126
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 2018 года	10 719	24 574	961 373	18 646	1 015 312
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2018 года	(26 157)	(18 012)	(590 203)	(43 439)	(677 811)
Кредиты клиентам за 31 декабря	5 362	7 120	1 314 267	878	1 327 627
РВП					
РВП на 1 января	4 824	8	87 849	5 400	98 081
Изменение РВП в течение 2018 года	(3 600)	69	162 831	(5 374)	153 926
РВП за 31 декабря	1 224	77	250 680	26	252 007
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом РВП)	15 976	550	855 248	20 271	892 045
Кредиты клиентам за 31 декабря (за вычетом РВП)	4 138	7 043	1 063 587	852	1 075 620

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

В таблицах ниже представлена информация о стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по типам обеспечения.

	Участники Банка		Директора и ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения
<i>30 сентября 2019 года</i>								
Недвижимость	4 987	36 902	2 671	10 361	498 517	1 431 808	869	4 976
Права требования	-	-	1 552	2 569	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-	3 630	18 826	-	-
Оборудование	-	-	-	-	7 843	30 691	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-	48 800	139 639	-	-
Необеспеченные кредиты	296	-	1 002	-	-	-	-	-
Итого	5 283	36 902	5 225	12 930	558 790	1 620 964	869	4 976

	Участники Банка		Директора и ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения
<i>31 декабря 2018 года</i>								
Недвижимость	3 846	36 902	5 168	10 361	900 191	1 450 140	852	4 976
Права требования	-	-	1 875	7 057	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-	94 907	423 844	-	-
Оборудование	-	-	-	-	23 333	19 040	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-	23 973	31 300	-	-
Необеспеченные кредиты	292	-	-	-	21 183	-	-	-
Итого	4 138	36 902	7 043	17 418	1 063 587	1 924 324	852	4 976

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами в течение 9 месяцев 2019 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	45 389	129 631	136 506	400	311 926
Средства клиентов, полученные в течение 9 месяцев 2019 года	3 999 426	161 539	10 359 078	-	14 520 043
Средства клиентов, погашенные в течение 9 месяцев 2019 года	(3 985 166)	(170 968)	(10 408 096)	(391)	(14 564 621)
Средства клиентов за 30 сентября	59 649	120 202	87 488	9	267 348

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	50 276	125 771	178 313	636	354 996
Средства клиентов, полученные в течение 2018 года	5 205 137	214 821	10 123 416	304 288	15 847 662
Средства клиентов, погашенные в течение 2018 года	(5 210 024)	(210 961)	(10 165 223)	(304 524)	(15 890 732)
Средства клиентов за 31 декабря	45 389	129 631	136 506	400	311 926

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	3 626	-	179 466	-	183 092
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	11 838	3 670	-	15 508
Итого прочие права и обязательства	3 626	11 838	183 136	-	198 600

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	6 600	-	-	6 600
Итого прочие права и обязательства	-	6 600	-	-	6 600

Ниже приведена информация о суммах доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение 9 месяцев 2019 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	583	611	98 272	65	99 531
Процентные расходы	1 223	5 877	3 586	-	10 686
Комиссионные доходы	1 728	117	10 186	1	12 032
Прочие операционные доходы	-	5	3 129	-	3 134
Прочие операционные расходы	42	818	81 280	-	82 140
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	36	41	(76)	-	1

Ниже приведена информация о суммах доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 546	367	153 156	2 463	158 532
Процентные расходы	2 236	8 596	2 111	-	12 943
Комиссионные доходы	3 437	95	11 262	1	14 795
Прочие операционные доходы	-	6	2 184	8	2 198
Прочие операционные расходы	510	845	95 077	-	96 432
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(1 188)	205	(35)	-	(1 018)

Ниже приведена информация о суммах вознаграждений, выплаченных участникам и ключевому управленческому персоналу Банка в течение периода:

	9 месяцев 2019		9 месяцев 2018	
	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>				
Заработная плата	244 643	38 376	292 834	40 328
Премияльные выплаты	163 440	61 581	132 606	54 112
Итого выплат	408 083	99 957	425 440	94 440

Председатель Правления



Чупрыникова Н.Н.

Главный бухгалтер



Борисенко А.Ю.

5 ноября 2019 года