

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»  
ЗА 9 месяцев 2019 ГОДА**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» по состоянию на 01 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года №4983 «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

## **1. Общая информация**

Полное наименование кредитной организации	Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»
Сокращенное наименование	ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
Местонахождение (юридический адрес)	197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, лит. А
Местонахождение (почтовый адрес)	197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, лит. А
Банковский идентификационный код (БИК)	044030705
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/КПП)	7831001415/783501001
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027800001570
Номер контактного телефона (факса, телекса)	+7 (812) 326-13-26, факс +7 (812) 326-14-04
Адрес электронной почты	bank@baltinvest.com
Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»	www.baltinvestbank.com

Дата внесения записи о государственной регистрации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30.09.2002.

Генеральная лицензия Банка России № 3176 от 12.02.2015.

Помимо генеральной лицензии ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее по тексту – Банк) осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- брокерская деятельность, лицензия №178-03446-100000 от 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- дилерская деятельность, лицензия №178-03550-010000 от 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- депозитарная деятельность, лицензия №178-04168-000100 от 20.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ №0001091 от 28 мая 2019 года без ограничения срока действия.

## **2. Информация о банковской группе**

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк является участником банковской (консолидированной) группы, головной кредитной организацией которой является АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

Источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга): [www.absolutbank.ru](http://www.absolutbank.ru).

## **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **3.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)**

Банк представляет собой универсальный банк, оказывающий все виды банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка являются предоставление кредитов и гарантий, открытие и ведение счетов клиентов, привлечение средств в виде депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

С декабря 2015 года в отношении Банка осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – ГК АСВ). Банком – инвестором является АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее по тексту – Инвестор).

В целях стабилизации финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства, Банку в декабре 2015 года была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления следующих займов:

- на сумму 10 900 млн. руб. на срок 10 лет с льготной годовой процентной ставкой 0,51%;
- на сумму 9 000 млн. руб. на срок 2 года с льготной годовой процентной ставкой 6,01% (задолженность погашена в четвертом квартале 2017 года);
- на сумму 1 400 млн. руб. на срок 6 лет с льготной годовой процентной ставкой 6,01%.

В рамках процедур по предупреждению банкротства Банка в декабре 2015 года ГК «АСВ» предоставила финансовую помощь в виде займа в размере 11 000 млн. руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых, АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) разместил полученную финансовую помощь в Банке в размере 11 000 млн. руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых.

В 2016 году Банком - инвестором разработан Проект Плана финансового оздоровления Банка (далее по тексту – проект ПФО), содержащий мероприятия, направленные на устранение причин, приведших к ухудшению финансового состояния Банка и восстановление финансовой устойчивости, стабилизацию его деятельности и выполнение пруденциальных требований Банка России.

20 сентября 2016 года проект ПФО был рассмотрен и утвержден Советом директоров Инвестора.

28 сентября 2016 года указанная версия проекта ПФО, обновленная фактическими данными по состоянию на 1 сентября 2016 года была направлена в ГК АСВ. В свою очередь 29 сентября 2016 года ГК АСВ направила ее на согласование в Банк России в рабочем порядке.

28 сентября 2017 года Концепция ПФО была рассмотрена и утверждена протоколом Совета директоров Банка.

Дальнейшая деятельность Банка зависит от выполнения вышеуказанного Плана финансового оздоровления. Данные обстоятельства представляют собой существенную неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

В настоящее время производится доработка проекта ПФО согласно рекомендациям, полученным от Банка России.

Можно выделить три основных направления, на которых будет концентрироваться деятельность Банка в период финансового оздоровления:

- развитие банковского бизнеса в части кредитования физических лиц;
- повышение эффективности банковской деятельности;
- работа с проблемными активами.

В течение 2019 года Банк продолжает работы по оптимизации бизнес процессов, сокращению операционных расходов и работе с непрофильными активами.

### **3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации:**

По оценке Минэкономразвития, рост ВВП в 3 квартале 2019 года ускорился до 1,9 % г/г (по сравнению с 0,9 % г/г и 0,5 % г/г во 2 квартала и 1 квартала 2019 года соответственно). Темп роста ВВП с начала текущего года оценивается на уровне 1,2 % г/г, в сентябре – на уровне 2,0 % г/г.

Вместе с тем резкое ускорение роста ВВП является неустойчивым и во многом связано с разовыми факторами. Более высокий, по сравнению с 1 полугодием 2019 года, темп роста ВВП обусловлен значительным увеличением запасов материальных оборотных средств, которое произошло в результате сохранения высоких показателей в промышленности и высокого урожая сельскохозяйственных культур на фоне слабого внутреннего спроса.

С учетом ожидаемого дальнейшего охлаждения потребительского спроса, темп роста ВВП в 4 квартале 2019 может замедлиться до 1,4–1,5 % г/г.

Наибольший вклад в рост на протяжении 3 квартала 2019 года, как и в первой половине года, вносило промышленное производство (в целом за июль–сентябрь – 0,6 п.п.). При этом рост (на 2,9 % г/г) продемонстрировала как добывающая, так и обрабатывающая промышленность. В июле–сентябре значительный вклад в рост (0,2 п.п.) также внесло сельское хозяйство, на фоне увеличения сборов основных культур (см. врезку «О ситуации в сельском хозяйстве»). Сопоставимый положительный вклад (0,3 п.п.), по оценке, внесла оптовая и розничная торговля.

Вместе с тем другие базовые отрасли в течение 3 квартала 2019 демонстрировали слабую динамику. Темпы роста объема строительных работ, несмотря на некоторое ускорение в 3 квартале 2019 года, оставались низкими (0,5 % г/г), динамика грузооборота транспорта в июле–сентябре перешла в отрицательную область (-0,6 % г/г) после четырех кварталов последовательного замедления.

В то же время структура роста ВВП в 3 квартале 2019 по счету использования свидетельствует о его неустойчивости. По оценке Минэкономразвития России, наибольший положительный вклад (около 0,8 п.п.) внесло увеличение запасов материальных оборотных средств. Значительный вклад (около 0,6 п.п.) также добавило восстановление роста товарного экспорта. Вклад потребительского спроса продолжил снижаться и, по оценке, составил 0,4 п.п. в 3 квартале 2019 после 1,4 п.п. кварталом ранее, о чем, в частности, свидетельствует замедление темпов роста оборота розничной торговли – до 0,8 % г/г в 3 квартале 19 после 1,6 % г/г во 2 квартале 19.

Следует отметить, что рост потребительского спроса замедлился, несмотря на рост реальных располагаемых доходов населения (на 3,0 % г/г в 3кв19), что произошло в результате некоторого замедления темпов роста потребительского кредитования на фоне увеличения долговой нагрузки населения.

Складывающиеся тенденции в динамике потребительского спроса, в целом, соответствуют ожиданиям Минэкономразвития России (см. обзор от 26 августа 2019 г. «Российская экономика: под влиянием кредитного цикла»). В 4кв19 ожидается продолжение тенденции к замедлению потребительского спроса на фоне более значимого снижения темпов роста потребительского кредитования после введенных Банком России с 1 октября ограничительных мер.

По уточненным данным Росстата, в августе рост заработной платы в номинальном выражении составил 6,8 % г/г, в реальном – 2,4 % г/г. В социальном секторе, рост реальной заработной платы в августе, по оценке Минэкономразвития России, существенно замедлился – до 1,3 % г/г с 4,5 % г/г соответственно. В частном секторе также наблюдалось замедление роста показателя в реальном выражении до 4,8 % г/г в августе после 4,9 % г/г в июле. С начала года реальный рост в социальном секторе, по оценке, составил 3,1 % г/г, во внебюджетном – 3,8 % г/г.

#### **Действия Банка России**

Принятое Банком России в декабре 2014 г. решение о существенном повышении ключевой ставки способствовало нормализации ситуации на валютном рынке в начале 2015 года. При этом возникновение впоследствии рисков охлаждения экономической активности привело к необходимости снижения ключевой ставки. За период с января 2019 года по октябрь 2019 года ключевая ставка была снижена в совокупности на 0,75 п.п.:

- В 1 квартале 2018 года Банк России понизил ставку с 7,75% до 7,25%.
- Во 2 квартале 2018 года Банк России оставил ставку без изменения.
- В 3 квартале 2018 года Банк России повысил ставку с 7,25% до 7,50%.
- В 4 квартале 2018 года Банк России повысил ставку с 7,50% до 7,75%.
- Во 2 квартале 2019 года Банк России понизил ставку с 7,75% до 7,50%.
- В 3 квартале 2019 года Банк России понизил ставку с 7,50% до 7,00%.

По состоянию на 01.10.2019 ключевая ставка составляет 7,00%.

#### **Состояние банковского сектора**

На 01.10.2019 в России действовали 454 кредитные организации (на начало года – 484).

Активы банковского сектора за 9 месяцев выросли на 3,2%, при этом в сентябре месячный прирост активов ускорился до 1,0% (в августе – 0,6%). Основной вклад в сентябрьский прирост активов сектора внесло наращивание банками остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России (+0,6 трлн рублей) в рамках поддержания необходимого уровня усреднения обязательных резервов после принятого решения по ключевой ставке (в начале периода усреднения в ожидании снижения ключевой ставки банки, напротив, сокращали остатки на корсчетах, размещая значительные объемы средств на депозитных аукционах).

В текущем году на розничный сегмент пришлось более 80% совокупного прироста кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам, в то время как в январе–сентябре 2018 г. доля розницы в суммарном приросте не превы-

шала 50%. Сказалось прежде всего укрепление национальной валюты за 9 месяцев 2019 г. и, напротив, ослабление рубля в январе-сентябре. Динамика корпоративного кредитования в текущем году в целом сдержанная: несколько замедлившись по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (+5,5%), этот сегмент за 9 месяцев 2019 г. вырос на 3,6%. После некоторого ускорения кредитования в августе (+0,6%) в сентябре прирост замедлился до 0,1%. В результате среднемесячный прирост корпоративного кредитования в III квартале был сопоставим со слабой динамикой в II квартале 2019 года.

Существенное влияние на динамику просроченной задолженности оказало отнесение к данной категории с 2019 г. просроченной дебиторской задолженности и просроченных приобретенных прав требования. В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за январь-сентябрь 2019 г. вырос на 31,1%, а по кредитам физическим лицам – на 5,4% (при этом в сентябре произошло снижение объема просроченной задолженности по кредитам физическим лицам на 2,0%). Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле, по-прежнему выше, чем на начало текущего года (8,0 против 6,3%). В розничном сегменте доля просроченной задолженности на фоне ускоренного роста портфеля находится на уровне ниже начала года (4,7 и 5,1% соответственно).

В текущем году стабильно высок приток вкладов физических лиц: их прирост за январь-сентябрь 2019 г. значительно превышал показатель аналогичного периода предыдущего года (+5,0% против +1,7%). При этом в сентябре возобновился рост вкладов в иностранной валюте (+0,8% в долларовом эквиваленте), вклады в рублях демонстрировали более сдержанную положительную динамику (+0,2%).

### **3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

3.3.1. Утвержден за 2018 год убыток по данным бухгалтерского учета в сумме 4 661,4 млн. руб.

3.3.2. На покрытие убытков за 2017 год в сумме 1 226,4 млн. руб. направлены средства нераспределенной прибыли прошлых лет.

3.3.3. По результатам 2018 года дивиденды по размещенным обыкновенным акциям решено не выплачивать.

## **4. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка**

### **4.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций**

Принципы, методы оценки и учета основаны на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), а также других документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, а также внутренних нормативных документах и Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета по стандартам РСБУ на 2019 год (далее – Учетная политика).

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут исполнены в установленном порядке.
3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной жизни или существенного изменения условий его деятельности.
4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной жизни, когда факты хозяйственной жизни Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы, оказана услуга), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.
6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности.

### **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и их эквиваленты и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также депозитные счета с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и депозитные сертификаты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

### **СДЕЛКИ ПОКУПКИ ИЛИ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ НА СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЯХ**

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

### **ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКА)**

Чистая прибыль – прибыль, поступающая в распоряжение Банка после уплаты налогов. Прибыль от деятельности Банка представляет собой разницу между суммарным доходом и общими расходами.

### **УЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЙ**

Государственные субсидии предоставляются Банку в виде льготных процентных ставок по заемным средствам. В рамках новых программ автокредитования планируется предоставлять право на дополнительную единовременную скидку в размере 10% стоимости приобретаемого автомобиля гражданам, имеющим двух или более несовершеннолетних детей («Семейный автомобиль»), и гражданам, приобретающим первый раз автомобиль в собственность («Первый автомобиль»). Полученные возмещения недополученных доходов по выданным кредитам отражаются в качестве операционных доходов по символу «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами».

### **ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ)**

При первоначальном признании Финансовые активы (ФА) оцениваются по справедливой стоимости. В случае если эффективная процентная ставка по ФА существенно (не более чем на 10 пунктов) не отличается от рыноч-

ной процентной ставки, то справедливой стоимостью ФА в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

При первоначальном признании, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, которая равна величине полученной премии (вознаграждения) за выданную гарантию.

После первоначального признания Банк классифицирует ФА исходя из:

- Бизнес-модели, используемой Банком для управления данными финансовыми активами, и
- Характеристик предусмотренных договором денежных потоков по данным финансовому активу.

Финансовые активы могут быть определены в одну из следующих оценочных категорий:

- Оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация финансовых активов возможна только в том случае, если меняется цель бизнес-модели, используемой Банком для управления этими финансовыми активами.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом эффективной процентной ставки (ЭПС) во всех случаях, кроме следующих:

- срок погашения финансового актива составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения финансового актива определен как «по требованию»;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной. В этих случаях Амортизированная стоимость признается разницей, превышающая 10 п.п. между эффективной процентной ставкой и рыночной процентной ставкой по финансовым активам, отраженным в балансе Банка после 24.12.2015.

Существенной признается разница, превышающая 10 п.п. между эффективной процентной ставкой и рыночной процентной ставкой по финансовым активам, отраженным в балансе Банка после 24.12.2015.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на последний календарный день месяца, а также корректируется на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативными актами (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, наличие обеспечения).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по прочим требованиям в виде дебиторской задолженности. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

## **ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг

После первоначального признания Банк классифицирует ценные бумаги исходя из:

- Бизнес-модели, используемой банком для управления данными ценными бумагами, и
- Характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги могут быть определены в одну из следующих оценочных категорий:

- Долговые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости;
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости в случае, если выполняются оба условия:

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

Долговые обязательства учитываемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П.

Ценные бумаги, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если выполняются оба условия:

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

Ценные бумаги данной категории оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, до момента их реализации.

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется на последний календарный день месяца, на дату прекращения признания ценных бумаг, а также в даты существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг.

Под вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Под вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создается.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы кредитной организацией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги считаются предназначенными для торговли, если они приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем (в течение 12 месяцев с даты приобретения)

Под вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевыми инвестиционными фондами) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда), то акции таких акционерных обществ (паи паевых инвестиционных фондов) учитываются на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Долевые ценные бумаги (акции, паи), отраженные на счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды Банк учитывает без проведения последующей переоценки.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг - ФИФО (FIFO).

#### **ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

При первоначальном признании финансовые обязательства (операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операции по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов) оцениваются по справедливой стоимости. В случае если процентная ставка по финансовому обязательству существенно (более чем на 10 пунктов) не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

После первоначального признания Банк отражает данные финансовые обязательства в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (ЭПС) во всех случаях, кроме:

- срок погашения финансового обязательства составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансового обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения финансового обязательства определен как «по требованию»;
- разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

В этих случаях амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

Существенной признается разница, превышающая 10 п.п. между эффективной процентной ставкой и рыночной процентной ставкой по финансовым обязательствам

#### **ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ПФИ)**

Применяемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента равна нулю, кредитная организация не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах. После первоначального признания в бухгалтерском учете отражается изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива «ценные бумаги» подверженные рискам, связанным с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) переоцениваются в дату изменения справедливой стоимости. Требования и обязательства по поставке прочих активов или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, колебанием ставок, индексов или других переменных переоцениваются в дату возникновения требований и (или) обязательств (кроме премии) по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему в дату прекращения признания ПФИ и на конец последнего дня месяца.

Вложения Банка в финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Дальнейшее определение справедливой стоимости финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- в каждую дату изменения справедливой стоимости, в том числе:
- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания финансового инструмента,
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

#### **ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ЗАПАСЫ, НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, СРЕДСТВА ТРУДА И ПРЕДМЕТЫ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО. ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО**

Бухгалтерский учет имущества ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда,

полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П), и с учетом следующего:

- основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается Банком по справедливой стоимости.

Первоначальной стоимостью полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату признания данных объектов, если их справедливая стоимость поддается надежной оценке.

Для целей бухгалтерского учета, стоимость имущества формируется с учетом сумм налога на добавленную стоимость. Объекты основных средств, принятые к бухгалтерскому учету до 01.01.2016, учитываются без учета НДС.

В соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, имеющего материально-вещественную форму, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Банк имеет право собственности на данные объекты имущества либо документы, подтверждающие получение имущества при осуществлении уставной деятельности (за исключением вложений в сооружение (строительство) основных средств). Для признания объекта имущества в составе основных средств одновременно должны выполняться следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена (с учетом соблюдения лимита стоимости).

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету установлен более 100 000 руб. (без учета НДС) за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2016, применяется критерий существенности, действовавший на момент их признания в учете в качестве таковых.

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - по согласованной акционерами денежной оценке, определяемой в порядке, установленном Уставом Банка и с учетом фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - по справедливой стоимости на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету, определенной в соответствии с «Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета» и указанной в профессиональном суждении;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, а также таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств построенных - по фактическим затратам на сооружение (строительство).

Капитальные вложения в арендованное имущество, произведенные с согласия арендодателя и не возмещаемые им по условиям договора аренды, классифицированные в качестве основных средств, учитываются как отдельные инвентарные объекты основных средств.

Капитальные вложения в арендованное имущество, которые не могут быть классифицированы в качестве основных средств, признаются расходами по мере их осуществления.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Ставка дисконтирования на 2019 год, применяемая в целях учета требований/обязательств в случаях, установленных нормативными документами Банка России устанавливается в размере 10,0 процентов годовых.

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет..

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

Банк проводит тестирование на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов ежегодно, по состоянию на 01 декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, в соответствии с Положением Банка России № 448-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов", МСФО (IAS) 16 "Основные средства", МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы" и Письмом Банка России от 30 декабря 2013г. № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

В целях признания наличия признаков обесценения основных средств и нематериальных активов установлен критерий существенности в размере 20% и более от величины снижения рыночной стоимости актива за отчетный год.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, предметам антиквариата, оружие и др.).

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности является имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам фи-

нансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость временно не используемая в основной деятельности оценивается Банком по справедливой стоимости.

В составе запасов учитываются материальные ценности стоимостью менее или равно 100 000 рублей, без учета суммы налога на добавленную стоимость, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально - бытовых нужд. Запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи являются объекты основных средств, нематериальных активов, использование в основной деятельности которых прекращено, а также объекты, учитываемые в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в случае, когда возмещение стоимости объектов будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. При этом, одновременно должны выполняться следующие условия:

- объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) объекта;

- Банк ведет поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

Предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

#### **УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ**

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее по тексту – 465-П) вступившим в силу с 01.01.2016.

Вознаграждения работникам Банка в целях учета делятся на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные вознаграждения - вознаграждения работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

К краткосрочным вознаграждениям относятся:

- должностной оклад;
- районные коэффициенты, процентные надбавки;
- доплаты за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;
- доплаты за период служебной командировки;
- доплаты за период временной нетрудоспособности и отпуска по беременности и родам;
- оплата очередного отпуска в соответствии с законодательством РФ, а также дополнительного отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск;
- материальная помощь;
- выходные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ при увольнении работника;
- выходные пособия в обмен на расторжение трудового договора, срок выплаты которых ожидается в полном объеме в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
- прочие единовременные выплаты в соответствии с законодательством РФ, локальными нормативными актами Банка и трудовыми договорами;
- выплаты работникам вознаграждений неденежного характера;
- выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный период (месяц, полугодие, год), выплата которых ожидается в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
- единовременные премии.

Долгосрочные вознаграждения – вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и у работников возникло право на данные вознаграждения.

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

- выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный год, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги и не подлежащие отмене/корректировке;
- выплаты выходных пособий в обмен на расторжение трудового договора не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором Банк признал обязательство по выплате выходного пособия.

#### **ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1. право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
2. сумма дохода может быть определена;
3. отсутствует неопределенность в получении дохода;
4. в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1. расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

2. сумма расхода может быть определена;
3. отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги, подтвержденной документально.

## **НАЛОГИ**

Исчисление и уплата налогов производится Банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним законодательными актами.

Исчисление и уплата страховых взносов во внебюджетные фонды - в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является плательщиком следующих налогов и взносов:

- Налога на прибыль организаций
- Налога на добавленную стоимость
- Земельного налога
- Транспортного налога
- Государственной пошлины
- Налога на имущество организаций
- Страховых взносов

Банк является налоговым агентом по следующим видам налогов:

- Налог на доходы физических лиц
- Налог на доходы иностранных организаций
- Налог на добавленную стоимость

## **Перечень существенных изменений на 2019 год по налогообложению**

### **НДС**

1. С 01.01.2019 при отгрузке и получении авансов НДС исчисляется по ставкам 20% и 20/120 вместо 18% и 18/118.
2. Если иностранная организация реализует электронные услуги в России, то с 2019 года должна самостоятельно платить НДС. Российские организации, покупающие такие услуги, не являются налоговыми агентами.

### **Налог на имущество**

С 01.01.2019 движимое имущество перестало быть объектом обложения. Налогом на имущество организаций облагается только недвижимость (п. 1 ст. 374 НК РФ).

### **Трансфертное ценообразование**

С 01.01.2019 изменяются критерии признания сделок контролируруемыми. Новые критерии будут применяться к сделкам, доходы и (или) расходы по которым признаются при исчислении налога на прибыль с 01.01.2019, вне зависимости от даты заключения соответствующего договора.

Внешнеторговые сделки будут контролироваться, если сумма доходов по ним за календарный год превышает 60 млн. рублей.

Внутрироссийские сделки будут контролироваться при одновременном соблюдении двух критериев:

- если сумма доходов по таким сделкам за соответствующий календарный год превышает 1 млрд. рублей;
- если сделки удовлетворяют условиям, указанным в пункте 2 статьи 105.14 НК РФ.

## **4.2. Допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками**

Для целей корректной оценки ценных бумаг, начиная с 2017 года, Банк внедрил дополнительную методику корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операции осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня, для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

- на рыночный риск;
- на кредитный риск контрагента;
- на модельный риск;
- на ликвидность;
- прочее.

## **4.3. Изменения в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"**

По состоянию на 01 января 2019 года в Учетную политику Банка на 2019 год внесены следующие изменения:

- отражен новый порядок учета финансовых активов и финансовых обязательств в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 27.10.2017 № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «Положение 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» и положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- внесены корректировки в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- изменена ставка дисконтирования до 10% (в 2018 году - 8%).

## **4.4. Статьи годовой отчетности, порядок представления или классификация которых в отчетном периоде были изменены**

В связи с переходом к стандартам МСФО 9, были изменены подходы и классификация ценных бумаг со счетов «Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на счета «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» в объеме 19.94 млн. руб. Дата реклассификации – первый рабочий день 2019 г.

Банк классифицировал часть кредитов, предоставленных в рамках розничного кредитования в 2019 году, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Остаток ссудной задолженности по указанным требованиям на 01.10.2019 составил 1 781 млн. руб.

**4.5.** Критерий существенности для ошибки отчетного года/года, предшествующего отчетному, установлен в размере 25 000 тыс. рублей.



4.6. После отчетной даты не обнаружены ошибки в бухгалтерском учете за отчетный период и периоды, предшествующие отчетному, существенно влияющие на финансовые результаты деятельности Банка.

**5. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении**

- 5.1. Объединение бизнеса не производилось;  
 5.2. Решение о ликвидации кредитной организации не принималось;  
 5.3. Существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации не осуществлялись;  
 5.4. Уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации не происходило;  
 5.5. Проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения кредитной организации, расположенного в другой стране или регионе, или изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления кредитной организации, реорганизация) не производилось;  
 5.6. Существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями (за исключением операций, связанных с капитализацией или бонусной эмиссией, дроблением или консолидацией акций) не осуществлялись;  
 5.7. Существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют не происходило;  
 5.8. Изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства не происходили;  
 5.9. Признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий) не осуществлялось;  
 5.10. Начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты не происходило.

**6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств представляется в упорядоченном виде в соответствии с последовательностью расположения форм отчетности и их статей.**

**6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

**6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

тыс.руб.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Денежные средства	63 014	52 302
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	354 933	1 275 762
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	156 028	292 891
Российская Федерация	148 343	292 213
Иные государства	7 685	678
Итого	303 546	1 156 369

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

**6.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице:

тыс.руб.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги	0	252 140
Долевые ценные бумаги	1	0
Производные финансовые инструменты	3 421	0
Итого	3 422	252 140

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 01 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Виды ценных бумаг	на 01 октября 2019 г.			на 01 января 2019 г.		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	0	-	-	252 140	16.02.2022	15.06.2023
Корпоративные облигации:	0	-	-	252 140	16.02.2022	15.06.2023
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	0	-	-	252 140	16.02.2022	15.06.2023
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0	-	-	0	-	-
- Облигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	0	-	-	0	-	-
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-

- Еврооблигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0	-	-	0	-	-
- Облигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
Итого	0	-	-	252 140	16.02.2022	15.06.2023

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов представлен следующим образом:

на 1 октября 2019 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форвард	44	21	2 474 883	653 716
- с иностранной валютой	44	21	2 474 883	653 716
Фьючерс	0	0	0	0
- с иностранной валютой	0	0	0	0
Своп	0	0	0	0
- с иностранной валютой	0	0	0	0
Итого	44	21	2 474 883	653 716

### 6.1.3. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющиеся в наличии для продажи (2018 год)

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющиеся в наличии для продажи (2018 год), представлена в таблице:

тыс. руб.	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги	4 568 993	11 680 255
Облигации	4 568 993	11 680 255
Резервы на возможные потери	3 605	8 075
Долевые ценные бумаги	4 474 334	4 485 014
Акции	4 474 334	4 474 335
Депозитарные расписки	0	10 679
Прочее участие		
Резерв под обесценение	79 744	80 013
Ссуды физическим лицам, в том числе:	3 236 326	0
Ссудная задолженность	3 093 470	0
Проценты по ссудам	21 205	0
Прочие затраты	121 651	0
Резервы на возможные потери	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам	0	0
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0
<b>Итого (с учетом резервов на возможные потери)</b>	<b>12 196 304</b>	<b>16 077 181</b>

В связи с реклассификацией в первый рабочий день 2019 года долевых ценных бумаг из категории "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" информация по ним, по состоянию на 01 октября 2019 перенесена в п. 6.1.2 Пояснительной записки. Также долговые ценные бумаги, отражаемые на балансовом счете 50505 до 01 января 2019г. реклассифицированы из категории "Чистые вложения, имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)" и информация по ним перенесена в п. 6.1.7 Пояснительной записки.

Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены по статье "Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки" раздела «III Источники собственных средств» бухгалтерского баланса

	на 01 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		
Резервы на возможные потери	117 923	0
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	24 339	0
Итого	142 262	0

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

Виды ценных бумаг	на 01 октября 2019 года			на 1 января 2019 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>	4 568 993	06.11.2020	27.05.2026	11 680 255	09.07.2020	25.05.2027

Корпоративные облигации:	3 456 047	06.11.2020	27.05.2026	10 053 083	09.07.2020	25.05.2027
- Облигации российских компаний	2 614 719	17.06.2021	15.12.2022	5 512 769	15.09.2020	25.05.2027
- Еврооблигации российских компаний	841 328	06.11.2020	27.11.2023	4 540 314	09.07.2020	02.05.2024
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1 112 946	16.11.2022	27.05.2026	1 627 172	14.10.2020	28.05.2025
- Облигации Правительства Российской Федерации	898 402	16.11.2022	16.11.2022	867 394	16.11.2022	16.11.2022
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	214 544	27.05.2026	27.05.2026	0	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	0			759 778	14.10.2020	28.05.2025
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	0	-	-	0	-	-
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0	-	-	0	-	-
- Облигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
Итого	4 568 993	06.11.2020	27.05.2026	11 680 254	09.07.2020	25.05.2027

Анализ вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	<b>4 568 993</b>	<b>11 680 254</b>
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 112 946	867 394
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	759 778
Корпоративные долговые ценные бумаги:	3 456 047	10 053 082
Финансовые (некредитные) организации	2 222 862	2 256 039
Кредитные организации	388 252	1 707 002
Транспорт	0	1 610 594
Металлургия	218 577	1 551 795
Химическая промышленность	0	1 003 644
Электроэнергетика	0	483 308
Телекоммуникации и связь	0	409 565
Нефтегазовая отрасль	622 228	338 041
Добыча алмазов	0	669 265
СМИ	523	19 941
Прочее	3 605	3 888
<b>Долевые ценные бумаги:</b>	<b>4 474 334</b>	<b>4 485 015</b>
Акции и депозитарные расписки финансовых организаций	0	9 400
Кредитные организации	0	9 399
Прочие	0	1
Акции и депозитарные расписки нефинансовых организаций	4 474 334	4 475 615
Телекоммуникации и связь	2 742 285	2 742 286
Розничная торговля	1 557 046	1 557 046
Металлообработка	175 003	175 003
Металлургия	0	1 280
Прочее	0	0
<b>Итого</b>	<b>9 043 327</b>	<b>16 165 269</b>

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01 октября 2019 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Долговые ценные бумаги	3 724 059	0	844 934	0	4 568 993
- Облигации российских эмитентов	3 724 059	0	0	0	3 724 059
- Еврооблигации российских эмитентов	0	0	844 934	0	844 934
Долевые ценные бумаги	175 003	0	0	4 299 331	4 474 334
Итого	3 899 062	0	844 934	4 299 331	9 043 327

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01 января 2019 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Долговые ценные бумаги	7 136 053	0	4 544 201	0	11 680 254
- Облигации российских эмитентов	7 136 053	0	0	0	7 136 053
- Еврооблигации российских эмитентов	0	0	4 544 201	0	4 544 201
Долевые ценные бумаги	185 683	0	0	4 299 332	4 485 015
Итого	7 321 736	0	4 544 201	4 299 332	16 165 269

Ниже представлена информация о ссудной задолженности, оцениваемой через прочий совокупный доход:

на 1 октября 2019 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	0	3 024 661	58 063	11 188	2 087	3 095 999
- кредиты кредитным органи-	0	0	0	0	0	0

зациям						
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	0	3 024 661	58 063	11 188	2 087	3 095 999

на 1 октября 2019 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформиро- ванный резерв	Расчетный резерв без учета обеспе- чения	Сниже- ние кредит- ного риска за счет обеспе- чения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	88 411	4 972	2 797	2 087	98 267	98 267	0	-34 495
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	88 411	4 972	2 797	2 087	98 267	98 267	0	-34 495

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой через прочий совокупный доход в разрезе просроченной задолженности:

на 1 октября 2019 года, тыс.руб.	Ссудная задолжен- ность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задол- женность, всего, в т.ч.	3 095 999	57 752	12 219	0	0	69 971
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	3 095 999	57 752	12 219	0	0	69 971

#### 6.1.4. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым финансовым инструментам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

уровень 1 - это котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

уровень 2- Исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента;

уровень 3- это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1-го и 2-го уровней.

При определении текущей справедливой стоимости Банк отдает предпочтение исходным данным 1-го уровня т.к. котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. В зависимости от вида финансового инструмента в Банке установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. К основным источникам информации относятся:

Московская биржа;

Иностранные организаторы торгов такие как: LSE (London Stock Exchange), NYSE (New York Stock Exchange), CME (Chicago Mercantile Exchange), TSE(Tokyo Stock Exchange) и др.;

Информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

Для целей корректной оценки ценных бумаг, начиная с 2017 года, Банк внедрил дополнительную методику корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

- на рыночный риск;
- на кредитный риск контрагента;
- на модельный риск;
- и др.

Объем требований и обязательств, отражаемых в отчетности по российским стандартам по справедливой стоимости:

Вид финансового инструмента	Сумма на 01.10.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2019, тыс. руб.
Кредиты	3 236 326	0
Автокредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 236 326	0
Долговые ценные бумаги	4 565 388	11 924 320
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	252 140
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 565 388	11 672 180
Долевые ценные бумаги	4 394 591	4 405 001
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 394 590	4 405 001
ПФИ	19 873	0

Справедливая стоимость требований	3 421	0
Справедливая стоимость обязательств	16 452	0

#### 6.1.4.1 Информацию в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

На 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года финансовые инструменты, справедливая стоимость которых относится к Уровню 1 и 2 иерархии определения справедливой стоимости, учитываются на счетах главы 5 баланса Банка. Риск по финансовым инструментам, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, оценивается расчетным способом с учетом корректировок.

##### Описание процессов оценки справедливой стоимости;

Банк производит переоценку финансовых инструментов по справедливой стоимости на ежедневной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов на ежедневной основе производится подразделением независимым от подразделений осуществляющих операции с указанными инструмента.

На регулярной основе происходит выявление признаков обесценения:

- в части снижения стоимости ценных бумаг - на ежемесячной основе (в последний рабочий день месяца);
- в части факторов, свидетельствующих об ухудшении финансового положения эмитента - на ежеквартальной основе.

Мониторинг адекватности справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на регулярной основе - не реже одного раз в месяц (в последний рабочий день месяца).

Порядок определения справедливой стоимости закреплен Учетной политикой Банка

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы финансовых активов и финансовых обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии оценок справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банка в разрезе уровней иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 01 октября 2019 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов в разрезе классов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 01 октября 2019 года:

Показатель	Оценка справедливой стоимости с использованием				Балансовая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
	Котировка на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Итоговая справедливая стоимость		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	7 801 714	3 421	4 394 591	12 199 726	12 199 726	0
Торговые ценные бумаги	1	0	0	1	1	0
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые активы	0	3 421	0	3 421	3 421	0
Кредиты клиентам	0	0	3 236 326	3 236 326	3 236 326	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 565 387	0	4 394 591	8 959 978	8 959 978	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	417 947	0	34 470 180	34 888 127	34 888 127	0
Денежные средства и их эквиваленты	63 014	0	0	63 014	63 014	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	354 933	0	0	354 933	354 933	0
Договоры обратного "репо"	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	156 028	156 028	156 028	0
Кредиты клиентам	0	0	34 271 611	34 271 611	34 271 611	0
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	0	0	42 541	42 541	42 541	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	16 452	0	16 452	16 452	0
Производные финансовые обязательства	0	16 452	0	16 452	16 452	0
Финансовые обязательства справедливая стоимость которых раскрывается	0	0	63 787 040	63 787 040	63 787 040	0
Средства других банков	0	0	44 381 142	44 381 142	44 381 142	0

Средства клиентов	0	0	19 363 248	19 363 248	19 363 248	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	4 395	4 395	4 395	0
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	0	0	38 255	38 255	38 255	0

**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 01 января 2019 года:**

Показатель	Оценка справедливой стоимости с использованием				Балансовая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
	Котировка на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Итоговая справедливая стоимость		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	11 908 567	0	4 621 138	16 529 705	16 529 705	0
Торговые ценные бумаги	252 140	0	0	252 140	252 140	0
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 656 427	0	4 621 138	16 277 565	16 277 565	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	1 328 064	0	31 695 760	33 023 824	33 023 824	0
Денежные средства и их эквиваленты	52 302	0	0	52 302	52 302	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 275 762	0	0	1 275 762	1 275 762	0
Договоры обратного "репо"	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	292 891	292 891	292 891	0
Кредиты клиентам	0	0	28 205 932	28 205 932	28 205 932	0
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	0	0	3 196 937	3 196 937	3 196 937	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства справедливой стоимости которых раскрывается	0	0	74 320 817	74 320 817	74 320 817	0
Средства других банков	0	0	52 063 013	52 063 013	52 063 013	0
Средства клиентов	0	0	21 468 059	21 468 059	21 468 059	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	4 591	4 591	4 591	0
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	0	0	785 154	785 154	785 154	0

**6.1.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия**

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.		Резервы на возможные потери, тыс. руб.	
			на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
ООО "БАЛТИНВЕСТ Финанс"	Россия	Вложения в ценные бумаги	100.00%	100.00%	1 520	1 520	0	319
ЗПИФ недвижимости "БАЛТИНВЕСТ - Российская недвижимость"	Россия	Деятельность инвестиционных фондов	100.00%	100.00%	156 805	154 705	80 690	116 029

ЗПИФ недвижимости "ЭЛИТА"	Россия	Деятельность инвестиционных фондов	22.00%	22.00%	196 766	196 767	109 570	196 767
ЗПИФ комбинированный фонд "ТФГ-ПЕРСПЕКТИВНЫЙ"	Россия	Деятельность инвестиционных фондов	100.00%		1 011 704		4 915	
ООО "МТЛ-Отель"	Россия	Гостиничные услуги	100.00%	100.00%	125 000	125 000	0	1 250

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевыми инвестиционными фондами) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда), то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Долевые ценные бумаги (акции, паи), отраженные на счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды Банк учитывает без проведения последующей переоценки.

Общая величина финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01 октября 2019 г. составляет 1 491 795 тыс. руб., в том числе резерв на возможные потери в сумме 195 175 тыс. руб. корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки 119 190 тыс. руб. Таким образом, чистые финансовые вложения по итогам 9 месяцев 2019 г. составляют 1 296 620 тыс. руб., по итогам 2018 г. 163 627 тыс. руб.

Анализ инвестиций в дочерние и зависимые организации в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности может быть представлен следующим образом:

Акции нефинансовых организаций, вложения в ЗПИФ и доли участия	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
- Деятельность инвестиционных фондов	1 365 276	351 472
- Операции с ценными бумагами	1 520	1 520
- Гостиничные услуги	125 000	125 000
Итого	1 491 796	477 992

Концентрация географического риска инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 1 октября 2019 года:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долевые ценные бумаги	1 491 796	0	0	1 491 796
Итого	1 491 796	0	0	1 491 796

Концентрация географического риска инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 1 января 2019 года:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долевые ценные бумаги	477 992	0	0	477 992
Итого	477 992	0	0	477 992

#### 6.1.6. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе видов предоставленных ссуд до вычета резервов на возможные потери, а также корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена далее:

тыс.руб.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Ссуды клиентам-кредитным организациям, в т.ч.	1 364 767	416 521
межбанковские кредиты и депозиты	1 364 767	416 521
учтенные векселя		0
требования, признаваемые ссудами		0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг		0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	30 984 361	26 798 380
корпоративные кредиты	7 733 651	7 763 421
торговое финансирование		0
МСБ	19 096 013	14 673 168
учтенные векселя	144 528	97 330
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг		0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	2 663 107	2 836 524
Прочие ссуды	1 347 062	1 427 937
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	15 599 834	11 673 501
Жилищные ссуды	14 834	17 211
Ипотечные кредиты	384 602	492 068
Автокредиты	13 019 265	8 908 437
Потребительские кредиты	2 181 133	2 255 785
Прочие ссуды		0
требования, признаваемые ссудами		0

Процентные доходы по ссудной задолженности	11 368 602	
Прочие затраты		
Итого ссудной задолженности	47 948 962	38 888 402
Резерв на возможные потери по ссудам	13 881 979	10 682 470
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-1 076 047	
Итого чистой ссудной задолженности	34 066 983	28 205 932

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

тыс.руб.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Депозиты в Банке России		
Ссуды клиентам-кредитным организациям	1 364 767	416 521
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.		
Обрабатывающие производства	30 984 361	26 798 380
Добыча полезных ископаемых	5 253 212	3 601 659
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 482	3 482
Строительство	171 564	172 464
Транспорт и связь	2 503 175	2 558 353
Оптовая и розничная торговля	57 398	62 085
Сельское хозяйство	8 006 155	8 999 159
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	13 007
Финансовая деятельность	7 339 152	8 322 170
Прочие виды деятельности	7 546 463	2 945 821
Ссуды физическим лицам	103 760	120 180
Итого ссудной задолженности	15 599 834	11 673 501
Резерв на возможные потери по ссудам	47 948 962	38 888 402
Итого чистой ссудной задолженности	13 881 979	10 682 470
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	34 066 983	28 205 932
	-1 076 047	

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизируемой стоимости в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери и о корректировке оценочных резервов на 01 октября 2019 года, тыс.руб.

тыс. руб.	Срок, оставшийся до погашения ссуды						
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам-кредитным организациям	0	1 364 767	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	24 608 194	573 837	314 219	1 094 310	2 434 710	1 620 783	338 310
Ссуды физическим лицам	2 783 335	212 765	312 891	507 790	1 062 918	4 218 573	6 501 562
Итого ссудной задолженности	27 391 530	2 151 369	627 110	1 602 099	3 497 627	5 839 356	6 839 872
Резерв на возможные потери по ссудам	12 521 888	73 917	49 109	145 447	320 663	452 072	318 884
Итого чистой ссудной задолженности	14 869 642	2 077 452	578 001	1 456 653	3 176 965	5 387 284	6 520 988
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-865 751	-63 707	4 144	7 246	12 680	-50 119	-120 540

на 01 января 2019 года

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							итого
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам-кредитным организациям	0	416 521	0	0	0	0	0	416 521
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	21 596 297	882 943	978 984	1 203 723	676 016	484 326	976 090	26 798 380
Ссуды физическим лицам	2 430 491	162 064	281 267	376 943	793 673	3 060 323	4 568 741	11 673 501
Итого ссудной задолженности	24 026 788	1 461 528	1 260 251	1 580 667	1 469 689	3 544 649	5 544 831	38 888 402
Резерв на возможные потери по ссудам	7 562 509	463 923	521 694	676 384	411 016	434 219	612 725	10 682 470



Итого чистой ссудной задол- женности	16 464 279	997 604	738 557	904 282	1 058 673	3 110 430	4 932 106	28 205 932
Корректировка оценочных резер- вов под ожидае- мые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0	0	0

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 01 октября 2019 года:

	РФ	СНГ	группа развитых стран	другие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0		0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	1 353 221		11 546	0	1 364 767
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющи- мися кредитными организациями	28 453 764		2 530 597	0	30 984 361
Ссуды физическим лицам	15 599 834	0	0	0	15 599 834
<i>Итого ссудной задолженности</i>	45 406 819	0	2 542 143	0	47 948 962
Резерв на возможные потери по ссудам	13 881 979	0	0	0	13 881 979
<i>Итого чистой ссудной задолженности</i>	31 524 840	0	2 542 143	0	34 066 983
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-1 076 047	0	0	0	-1 076 047

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	группа развитых стран	другие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0		0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	403 474		13 047	0	416 521
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющи- мися кредитными организациями	24 186 907		2 611 473	0	26 798 380
Ссуды физическим лицам	11 673 501	0	0	0	11 673 501
<i>Итого ссудной задолженности</i>	36 263 882	0	2 624 520	0	38 888 402
Резерв на возможные потери по ссудам	10 682 470	0	0	0	10 682 470
<i>Итого чистой ссудной задолженности</i>	25 581 412	0	2 624 520	0	28 205 932
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости					

Структура ссуд по категориям качества представлена далее:

на 1 октября 2019 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней за- долженность, всего, в т.ч.	25 448	13 855 407	410 898	1 471 501	29 089 709	44 852 963
- кредиты кредитным организациям	14 767	1 350 000	0	0	0	1 364 767
- кредиты юридическим лицам	0	3 880 315	1 188	1 121 907	25 980 951	30 984 361
- кредиты физическим лицам	10 681	8 625 092	409 710	349 594	3 108 758	12 503 835

на 1 октября 2019 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактиче- ски сфор- мирован- ный резерв	Расчетный резерв без учета обеспе- чения	Снижение кредитно- го риска за счет обес- печения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	319 733	74 316	711 906	12 677 757	13 783 712	30 157 510	0	-1 041 552
- кредиты кредитным организациям	13 500	0	0	0	13 500	13 500	0	-13 460
- кредиты юридическим лицам	70 151	594	572 173	11 333 458	11 976 376	26 623 867	0	-839 533
- кредиты физическим лицам	236 082	73 722	139 733	1 344 299	1 793 836	3 520 143	0	-188 559

Информация о ссудной задолженности в разрезе просроченной задолженности

на 1 октября 2019 года, тыс.руб.	Ссудная зadolжен- ность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	44 852 963	411 248	590 936	1 698 483	26 605 409	29 306 076
- кредиты кредитным организациям	1 364 767	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	30 984 361	29 440	445 688	1 486 523	24 014 299	25 975 950
- кредиты физическим лицам	12 503 835	381 808	145 248	211 960	2 591 110	3 330 126

**6.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (2018 год)/имеющиеся в наличии для продажи (2018 год)**

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), представлена в таблице:

	на 01 октября 2019 г.			на 01 января 2019 г.		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>	<b>0</b>	-	-	<b>3 639 096</b>	<b>06.03.2022</b>	<b>23.03.2027</b>
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0	-	-	361 521	27.05.2026	27.05.2026
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	361 521	27.05.2026	27.05.2026
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	0	-	-	3 277 575	06.03.2022	23.03.2027
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	0	-	-	3 277 575	06.03.2022	23.03.2027
Резерв под обесценение	0	-	-	0	-	-
<b>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</b>	<b>0</b>	-	-	<b>9 250 667</b>	<b>27.05.2026</b>	<b>06.02.2036</b>
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0	-	-	9 250 667	27.05.2026	06.02.2036
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	-	-	3 470 504	16.09.2026	06.02.2036
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	5 780 163	27.05.2026	23.06.2027
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	0	-	-	0	-	-
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
Резерв под обесценение	0	-	-	0	-	-
<b>Итого</b>	<b>0</b>	-	-	<b>12 889 763</b>	<b>06.03.2022</b>	<b>06.02.2036</b>
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	-	-	12 889 763	06.03.2022	06.02.2036

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	9 612 188
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	0
Облигации финансовых организаций	0	0
- Кредитные организации		
- Прочие		
Облигации нефинансовых организаций	0	3 277 575
Нефтегазовая отрасль	0	1 630 910
Металлургия	0	1 646 665
Кредитные организации	0	0
СМИ	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>12 889 763</b>
Резерв под обесценение	0	0
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>0</b>	<b>12 889 763</b>

Резервы под обесценение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в отчетном периоде не создавались.

За отчетный период задержек платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не установлено.

Эмитентами ценных бумаг в указанных категориях на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года являлись резиденты Российской Федерации.

Концентрация географического риска финансовых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/имеющиеся в наличии для продажи (2018 год) по состоянию на 1 октября 2019 года

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Концентрация географического риска финансовых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/имеющиеся в наличии для продажи (2018 год) по состоянию на 1 января 2019 года

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	9 612 188	0	3 277 575	12 889 763
<b>Итого</b>	<b>9 612 188</b>	<b>0</b>	<b>3 277 575</b>	<b>12 889 763</b>

### 6.1.8. Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

тыс.руб.	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	Списание за счет резерва	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2019 года	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 октября 2019 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 682 470	0	3 101 242	0	13 783 712	-1 041 552	12 742 160
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД	0	0	98 267	0	98 267	-34 495	63 772
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	0	0	59 173	0	59 173	0	59 173
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи / оцениваемые по амортизированной стоимости	45 036	0	-45 036	0	0	0	0
Инвестиции в организации	324 136	0	-7 984	0	316 152	-104 698	211 454
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства	59 169		180		59 349	0	59 349
Прочие активы, включая процентные требования	2 756 144	0	6 770 519	0	9 526 663	-26 065	9 500 598
Условные обязательства кредитного характера	1 609	0	12 503	0	14 112	0	14 112
Оценочные обязательства некредитного характера	806 912	0	-806 849	0	63	0	63
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	1 117 886	0	11	0	1 117 897	0	1 117 897
<b>Всего</b>	<b>15 793 362</b>	<b>0</b>	<b>9 182 026</b>	<b>0</b>	<b>24 975 388</b>	<b>-1 206 810</b>	<b>23 768 578</b>

Величина изменения резервов отчетном периоде 2019 года, является несопоставимой с данными за аналогичный период 2018 года, в связи с созданием резервов на возможные потери по фактически неполученным процентам по финансовым активам, классифицированным в IV и V категории качества, а также в связи с корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанных с применением в бухучете МСФО 9.

### 6.1.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Банк остается выгодоприобретателем по ценным бумагам, переданным по сделкам РЕПО. Так в случае выплаты от эмитента по ценной бумаге, переданной по сделке РЕПО, Банк получает указанный платеж либо от первоначального покупателя, либо исходя из данной величины уменьшается сумма второй части сделки РЕПО. Порядок исполнения второй части сделки РЕПО в данном случае определяется генеральным соглашением между контрагентами по сделке РЕПО, либо правилами торговой площадки.

Так же Банк несет риски связанные с ценной бумагой, переданной по сделке РЕПО. В случае снижения стоимости ценной бумаги ниже определенного уровня, переданной по первой части сделки РЕПО, Банк будет вынужден дополнительно обеспечивать сделку либо ценными бумагами, либо денежными средствами, в зависимости от условий генерального соглашения или правил торговой площадки.

Банк осуществляет сделки РЕПО преимущественно с Банком России, НКЦ и с контрагентами на Московской бирже в соответствии с нормативными документами Банка России и правилами Московской Биржи, регламентирующими указанные операции. Сделки РЕПО заключаются на срок, не превышающий 90 дней, на основании договоров РЕПО, определенных статьей 51.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора) и удовлетворяющих правилам пункта 1 статьи 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а также требованиям пунктов 3 и (или) 4 статьи 4.1 Федерального закона « несостоятельности (банкротстве)».

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности, содержится в таблице ниже.

тыс.руб.	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01 октября 2019 г.	0	0
на 01 января 2019 г.	9 250 667	8 093 013

### Общий объем сделок РЕПО и стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО на 01.10.2019г.

Вид ценной бумаги, тыс. руб.	Сумма ценных бумаг, переданных по первой части сделок РЕПО	Объем сделок прямого РЕПО, по первой части
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	0	0
Облигации прочих нерезидентов	0	0
Облигации прочих резидентов	0	0
Клиринговый сертификат участия	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Общий объем сделок РЕПО и стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО на 01.01.2019.

Вид ценной бумаги, тыс. руб.	Сумма ценных бумаг, переданных по первой части сделок РЕПО	Объем сделок прямого РЕПО, по первой части
Облигации федеральных органов исполнительной власти	3 470 504	5 093 013
Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти	5 780 163	3 000 000
Облигации прочих нерезидентов	0	0
Облигации прочих резидентов	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>9 250 667</b>	<b>8 093 013</b>

Банк использует инструменты, которые предполагают возможность перечислению контрагенту/торговой площадке дополнительного обеспечения. Также Банк совершает операции предусматривающие неттинг (в т.ч. ликвидационный). К указанным выше операциям относятся сделки РЕПО, а также сделки на валютном рынке, в первую очередь сделки валютный СВОП.

Учитывая, что основную массу сделок Банк заключает с использованием торговой площадки Московской биржи, в т.ч. с Центральным контрагентом, возможности неттинга операций и требования по перечислению гарантийного обеспечения/вариационной маржи предусмотрены правилами биржи.

Более подробная информация по ценным бумагам, переданным без прекращения признания по сделкам прямого репо предоставлена в п.6.1.2., 6.1.3., 6.1.7

Во втором полугодии 2016 года Банком было предоставлено обеспечение в исполнение обязательств Банка и задолженности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по договорам займа с Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»), заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению Банка. Срок предоставленных займов составляет от 2 до 10 лет.

В качестве гарантийного обеспечения Банк передал недвижимое имущество и права требования по пулу выданных Банком кредитов, удовлетворяющих критериям, указанным в соглашениях с ГК «АСВ».

Банк сохраняет контроль над получением всех финансовых потоков по переданным в обеспечение активам, и несет все риски по ним (кредитные, операционные). Для сохранения залоговой стоимости переданных активов на уровне не ниже задолженности перед ГК «АСВ» Банк на ежеквартальной основе актуализирует состав залогового обеспечения на предмет соответствия критериям ГК «АСВ».

Задолженность перед ГК «АСВ» составляет 23,3 млрд.руб., которая состоит из задолженности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в размере 11 млрд.руб. и Банка - 12,3 млрд.руб. Общая балансовая стоимость обеспечения Банка под вышеуказанные задолженности на 01 января 2019 г. составила 10,2 млрд.руб., справедливая стоимость переданных Банком кредитов соответствует их балансовой стоимости.

Заемщик	Балансовая стоимость переданных Банком активов на 01 октября 2019г., млн. руб.	Балансовая стоимость переданных Банком активов до передачи на 01 января 2019г., млн. руб.	Задолженность перед АСВ, млн. руб.
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	11 663	12 059	11 000
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	2 642	9 680	12 300
Итого:	14 305	21 739	23 300

#### **6.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую**

В связи с переходом к стандартам МСФО 9, были изменены подходы и классификация ценных бумаг со счетов «Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на счета «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» в объеме 19.94 млн. руб. Дата реклассификации – первый рабочий день 2019 г.

01.07.2019 Банк произвел переклассификацию ценных бумаг со счетов «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» на счета «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в объеме 13,87 млрд. руб.

#### **6.1.11. Сведения о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери**

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, учитываемых на счетах Раздела 5 "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами" Положения Банка России № 579-П, представлена далее:

	на 1 октября 2019 года		на 1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, итого, из них:	9 043 327	12 196 304	16 165 269	16 077 181
	0	0	0	0
- имеющие признаки обесценения	4 478 462	4 376 297	4 499 443	4 411 355
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, итого из них:	0	0	12 889 763	12 889 763
- имеющие признаки обесценения	0	0	0	0

В случае если справедливая стоимость инструмента не может быть надежно определена, Банк использует расчетную справедливую стоимость с учетом корректировок на ликвидность, рыночный и риск и прочие корректировки.

#### **6.1.14. Основные средства**

Основные средства (далее – ОС) принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их СС на дату признания.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, полученных Банком по договору мены, признается:

- СС полученного актива - если имеется возможность ее надежно определить;
- стоимость, определенная на основе стоимости переданного(-ых) Банком актива(-ов) (т.е. выбывающего актива), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов, - в случае отсутствия возможности надежно определить СС объекта.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальной стоимостью выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов ОС признается:

- справедливая стоимость выявленных неучтенных объектов ОС;
- сумма документально подтвержденных ранее произведенных затрат - если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете.

В первоначальную стоимость объекта ОС включаются фактические затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию, осуществленные до момента готовности к использованию, в соответствии с намерениями руководства Банка.

Имущество, приобретенное за плату, признается при первоначальном признании в сумме фактических затрат (в том числе НДС).

Фактическими затратами на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, являются:

- цена приобретения,
- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ,
- монтаж оборудования,
- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов,
- импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи,
- суммы вознаграждений, уплачиваемые за информационные, консультационные, посреднические услуги, связанные с приобретением объекта ОС,
- прочие затраты по капитальным вложениям, по доставке и доведению полученных объектов ОС до состояния готовности к использованию.

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету с 01.01.2016 установлен более 100 000 руб. за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Все объекты ОС, принадлежащие Банку, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Амортизация по основным средствам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ОС.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенные для продажи, по состоянию 01 октября 2019 года и на 1 октября 2018 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года представлены далее:

На 1 октября 2019 года, тыс.руб.

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, не введенные в эксплуатацию (60415)	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Остаток по состоянию на 01 января 2019 года	14 820	122 844	6 111	175 423	1 686	192	10 080 321	10 401 397
Поступления	0	239	0	1 755	1 859	0	1 068 341	1 072 194
Выбытия	0	-202	-1 611	0	-2 421	-17	-1 180 979	-1 185 230
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 01 октября 2019 года	14 820	122 881	4 500	177 178	1 124	175	9 967 683	10 288 361
Амортизация								0
Остаток по состоянию на 01 января 2019 года	5 226	101 194	6 111	24 576	0	0	0	137 107
Начислено за период	424	2 927	-290	5 288	0	0	0	8 349
Выбытия		0	-1 321	0	0	0	0	-1 321
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 01 октября 2019 года	5 650	104 121	4 500	29 864	0	0	0	144 135
Остаточная стоимость по состоянию на 01 октября 2019 года	9 170	18 759	0	147 314	1 124	175	9 967 683	10 144 225

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	294 765
Поступления	22 827
Выбытия	-38 237
Изменение справедливой стоимости	- 1 647
Изменение за счет РВП	-
Остаток по состоянию 01 октября 2019 г.	277 708

Сумма затрат признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства. Общая величина затрат на сооружение объектов основных средств составила за 9 месяцев 2019 года 201 тыс. руб. (оборудование), а за 9 месяцев 2018 года- 875 тыс. руб. Сумма договорных обязательств на приобретение основных средств. Сумма договорных обязательств на приобретение основных средств составила за 9 месяцев 2019 года 201 тыс. руб.(оборудование) , а за 9 месяцев 2018 года - 1142 тыс. руб.

#### Дополнительная информация по основным средствам:

##### 6.1.14.1. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

По договорам залога недвижимого имущества, заключенным между Банком с одной стороны и Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» с другой стороны, на 01 октября 2019 года Банком переданы в качестве обеспечения исполнения обязательств АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) следующие объекты недвижимости:

Имущество в обеспечении	Балансовая стоимость, тыс.руб.
Земельный участок, площадью 231023 кв.м по адресу: ЛО, Всеволожский р-н, земли САОЗТ "Ручьи"	4 200 000
Земельный участок, площадь 6475 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	1 757 000
Земельный участок, общая площадь 2551 кв.м. по адресу: СПб, наб.реки Малой Невки, д. 35а, литера А	864 000
Гостиница, нежилое, общая площадь 2 083,6 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	117 000
Апартамент-отель, нежилое, общая площадь 1009,7 кв.м. по адресу: СПб, наб. реки Малой Невки, д. 35а,	63 000
Всего:	7 001 000

##### 6.1.14.2. Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования по состоянию на 01 октября 2019 года раскрываются в следующей таблице:

Нефинансовый актив	Стоимость, тыс.руб.	Текущее использование
Земельный участок, общая площадь 1990 кв.м., по адресу: Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово	3 600	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок(913 м2)Архангельская область, г. Котлас, ул. 7-го Съезда Советов, д. 105, корпус 5	670	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
708 кв.м Земельный участок г. Выборг, Мира,8	5 800	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, площадь 6475 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	1 757 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок 231 023 кв.м. ЛО, Всеволожский район, земли САОЗТ "Ручьи"	4 200 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, общая площадь 2 551 кв.м. по адресу: СПб, наб.реки Малой Невки, д. 35а, литера А	864 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, общая площадь 2500 кв.м по адресу: Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово	4 900	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Квартира 168 кв.м СПб, ул. Воскова, д.12, кв.23	10 768	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
5702.6 кв.м Нежилое помещение Самарская область, г.Тольятти ул. Новозаводская, д. 2.	15 807	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Здание производное (620,7 м2), на праве собственности Архангельская область, г. Котлас, ул. 7-го Съезда Советов, д. 105, корпус 5	6 466	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Гостиница, нежилое, общая площадь 2 083,6 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	117 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Апартамент-отель, нежилое, общая площадь 1 009,7 кв.м. по адресу: СПб, наб.реки Малой Невки, д. 35а, литера А	63 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Жилой дом 271.3 кв.м. Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово	33 500	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
48.9 кв.м. 2-х комнатная Квартира Архангельская обл. г.Онега пер.Рочевский д.5 кв.7 кд 20222734 от 20/06/12	927	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

##### 6.1.15. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее НВНОД), оценивается Банком по справедливой стоимости.

Объект классифицируется в качестве НВНОД в случае, если реализация данного объекта недвижимости Банком не планируется в течение 12 месяцев.

В случае, если возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, объект классифицируется в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В случае если относительно какого-либо объекта основных средств принято решение о реализации, но до момента продажи объект решено продолжать эксплуатировать Банком или передать в аренду, то перевод объекта в состав ДАПП осуществляется только к окончанию фактического срока эксплуатации Банком / аренды. До этого момента такой объект подлежит учету в составе основных средств.

Объект классифицируется в качестве НВНОД в случае, если реализация данного объекта недвижимости Банком не планируется в течение 12 месяцев.

В случае, если возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, объект классифицируется в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В случае если относительно какого-либо объекта основных средств принято решение о реализации, но до момента продажи объект решено продолжать эксплуатировать Банком или передать в аренду, то перевод объекта в состав ДАПП осуществляется только к окончанию фактического срока эксплуатации Банком / аренды. До этого момента такой объект подлежит учету в составе основных средств.

#### 6.1.16. Информация об операциях аренды

Договоров финансовой аренды за отчетный период в Банке не было.

Данные по операционной аренде за 9 месяцев 2019 года в тыс. руб.

	Арендный доход	Не генерирующие расходы		Генерирующие расходы	
		Расходы на ремонт	Расходы на текущее обслуживание/ содержание	Уменьшение/увеличение арендной платы на время проведения ремонта	Переменная арендная плата (ком.услуги относятся на расходы, а полученные ср-ва на доходы по аренде)
ИТОГО:	53 388	1 433	17 532	0	1081
			18 965		

#### 6.1.17. Информация о нематериальных активах

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами (далее- НМА) признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Амортизация по нематериальным активам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ.

Срок полезного использования объекта НМА определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;

- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет.

##### 6.1.17.1. Убытки от обесценения по нематериальным активам

В отчетном периоде убытки от обесценения не признавались и не восстанавливались.

##### 6.1.17.2. Дополнительная информация по нематериальным активам

##### Величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов

Общая величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов составила за 9 месяцев 2018 года 600 тыс. руб., а за 9 месяцев 2019 года – 1755 тыс. руб.

##### Сумма договорных обязательств на приобретение нематериальных активов

Сумма договорных обязательств на приобретение (создание) нематериальных активов составила за 9 месяцев 2018 года 600 тыс. руб., а за 9 месяцев 2019 года – 1755 тыс. руб.

#### 6.1.18. Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Комиссии начисленные	38 750	68 992
Прочая дебиторская задолженность	3 791	98 264
Резерв под обесценение	26 731	58 300
<i>Всего прочих финансовых активов</i>	<i>42 541</i>	<i>167 256</i>
Авансовые платежи	45	44
Материалы и расчеты с поставщиками	225 119	224 470
Социальное страхование	3 188	10 520
Налоги и акцизы	28 788	346
Штрафы, пени, неустойки	3 880 428	1 646 222
Резерв под обесценение	3 855 631	1 750 170
<i>Всего прочих нефинансовых активов</i>	<i>4 137 568</i>	<i>1 881 602</i>
Итого, с учетом резервов под обесценение	297 747	240 388

#### 6.1.19. Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

тыс.руб.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Счета типа "Лоро"	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	44 150 000	43 970 000
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	8 093 013
Проценты начисленные по привлеченным средствам кредитных организаций	231 142	331 066

Синдицированные кредиты	0	0
Итого	44 381 142	52 394 079

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

Информация по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, приведена в следующей таблице:

тыс. руб.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>	405 329	578 211
- Физические лица	253 959	307 361
- Юридические лица	140 794	255 320
- Индивидуальные предприниматели	10 576	15 530
<i>Срочные депозиты</i>	6 467 385	8 563 059
- Физические лица	6 221 904	8 238 215
- Юридические лица	245 481	324 844
- Индивидуальные предприниматели	0	0
<i>Прочие привлеченные средства</i>	12 490 534	12 682 792
- физических лиц	187 424	377 729
- юридических лиц	12 303 110	12 305 063
- индивидуальных предпринимателей	0	0
Итого	19 363 248	21 824 062

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

тыс. руб.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Финансовые услуги	12 307 861	12 304 024
Обрабатывающие производства	149 696	296 461
Торговля	68 816	67 471
Консультационные услуги и научные исследования	37 160	39 292
Операции с недвижимостью	26 967	26 641
СМИ	24 413	12 933
Разработка ПО	21 278	22 064
Сбор и переработка мусора	15 980	70 001
Строительство	11 410	14 888
Общественные организации	6 205	6 282
Транспортировка и хранение	3 257	3 170
Сельское хозяйство	1 799	1 936
Туризм и отдых	1 720	1 780
Коммунальные услуги	1 714	2 130
Лесозаготовки	1 650	680
Гостиницы и общественное питание	1 639	1 056
Электросети и газоснабжение	746	1 665
Добыча полезных ископаемых	328	531
Медицинские услуги	222	405
Услуги связи	212	108
Образование	175	22
Водоснабжение	33	36
Игровой бизнес	30	30
Культура и искусство	20	1
Ремонтные работы	0	21
Прочие виды деятельности	6 054	11 599
Итого	12 689 385	12 885 227

#### 6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

- Государственная программа, действующая в период с 2013 по 2014 годы (на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2013-2014 году физическим лицам на приобретение автомобилей) ( в рамках постановления правительства №1223от 24.12.13 г);
- Государственная программа, действующая в период с 2015 по 2020 годы (на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015-2017 году физическим лицам на приобретение автомобилей и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018 – 2020 годах физическим лицам на приобретение автомобилей в рамках подпрограммы «Автомобильная промышленность» государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение конкурентоспособности»( в рамках постановления правительства №364 от 16.04.15 г ( с изменениями и дополнениями).

Информация об иных формах предоставленной помощи в виде договоров займа с ГК «АСВ», заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», приведена в п.6.1.9.

#### 6.1.22. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.руб.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя, в т.ч.:	4 395	4 591



- Дисконтные векселя	3 534	3 730
- Процентные векселя	861	861
- Беспроцентные векселя	0	0
Итого	4 395	4 591

### 6.1.23. Прочие обязательства

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по состоянию на 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Кредиторская задолженность по дивидендам	0	0
Прочая кредиторская задолженность	38 255	99 202
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>38 255</b>	<b>99 202</b>
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	1 062	7 236
Кредиторская задолженность по прочим налогам	4 278	7 286
Отложенное налоговое обязательство	29 117	0
Доходы будущих периодов	0	0
Расчеты по социальному страхованию и оплате труда	40 601	25 190
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	63	806 912
Резерв по выданным гарантиям, неиспользованным лимитам и кредитным линиям	10 397	1 624
Резервы по резидентам оффшорных зон	1 074 833	1 074 833
Прочая кредиторская задолженность	19 616	47 776
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 179 967</b>	<b>1 970 857</b>
<b>Итого</b>	<b>1 218 222</b>	<b>2 070 059</b>

### 6.1.24. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Информация об изменении балансовой стоимости резервов – оценочных обязательств, приведена в таблице ниже.

тыс.руб.	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Остаток по состоянию на начало отчетного периода	806 912	0
Признанные в отчетном периоде, включая увеличение	47 275	84 517
Списанные в отчетном периоде (прекращение признания без исполнения обязательств)	852 952	83 344
Восстановленные в отчетном периоде (исполненные)	1 172	1 172
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	63	0

Ниже представлена информация по видам внебалансовых обязательств, классификации условных обязательств кредитного характера по категориям качества и о сформированных по ним резервам.

тыс.руб.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в т.ч.	3 612 244	11 506 618
- неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	466 836	8 505
- ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, всего, в т.ч.	0	0
заем		
РЕПО		
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
- обязательства по производным финансовым инструментам	3 145 408	11 498 113
- обязательства по прочим договорам	0	
Выданные гарантии и поручительства	7 008 074	7 008 074
Выставленные аккредитивы	0	0
Условные обязательства некредитного характера	7 049 829	5 902 151
<b>Итого</b>	<b>17 670 147</b>	<b>24 416 843</b>

Информация об обязательствах по производным финансовым инструментам детализирована в п.6.1.2

на 01 октября 2019 г.	Категория качества					Итого активов
тыс.руб.	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	7 002 774	0	0	0	5 300	7 008 074
Выставленные аккредитивы	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	0	466 836	0	0	0	466 836
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>7 002 774</b>	<b>466 836</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 300</b>	<b>7 474 910</b>

на 01 октября 2019 г. тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	I V	V					
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	106	106	5 318	5 300	18	161
Выставленные аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	14 006	0	0	0	14 006	14 006	14 006	0	-3 894
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	0	
Итого	14 006	0	0	106	14 112	19 324	19 306	18	-3 733

на 01 января 2019 г. тыс.руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	7 001 000	1 774	0	0	5 300	7 008 074
Выставленные аккредитивы	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	6 930	67	0	12	1 496	8 505
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
Итого	7 007 930	1 841	0	12	6 796	7 016 579

на 01 января 2019 г. тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V					
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	106	1 06	5 318	5 300	18	
Выставленные аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	2	0	6	1 495	1 503	1 503	1 503	0	
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	0	
Итого	2	0	6	1 601	1 609	6 821	6 803	18	

**6.1.25.** Неисполненные кредитной организацией обязательства на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года отсутствуют.

**6.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации: По состоянию на 01 октября 2019 г.:**

Уставный капитал Банка сформирован в размере 10 000 769 (десять миллионов семьсот шестьдесят девять) рублей и разделен на 2 967 810 127 798 2094/10902 (два триллиона девятьсот шестьдесят семь миллиардов восемьсот десять миллионов сто двадцать семь тысяч семьсот девяносто восемь целых и две тысячи девяносто четыре / десять тысяч девятьсот вторых) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1817/539 209 635 (одна тысяча восемьсот семнадцать / пятьсот тридцать девять миллионов двести девять тысяч шестьсот тридцать пятых) рубля каждая (Изменения в Устав Банка, зарегистрированы 04.08.2016 года Управлением ФНС России по Санкт-Петербургу).

**6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

**6.2.1. Процентные доходы по видам активов**

тыс.руб.	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
<i>Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.</i>	<b>8 927 793</b>	<b>2 113 643</b>
Кредиты и прочие размещенные средства юридическим лицам	4 713 760	481 201
Кредиты и прочие размещенные средства физическим лицам	1 957 745	1 275 090
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	2 256 288	357 352
<i>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.</i>	<b>914 856</b>	<b>1 337 681</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 691	80 464
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	547 839	774 849
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	364 326	482 368
<i>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.</i>	<b>367 392</b>	<b>162 502</b>
Кредиты банкам	367 385	162 488
Корреспондентские счета НОСТРО	7	14

Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	0	0
<b>Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</b>	0	0
<b>Процентные доходы</b>	<b>10 210 041</b>	<b>3 613 826</b>

#### 6.2.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

тыс.руб.	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.</b>	<b>419 924</b>	<b>920 789</b>
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	302 680	779 867
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	117 229	140 839
Расчетные счета юридических лиц	0	30
Счета до востребования физических лиц	0	0
Пени, штрафы, расходы прошлых лет, прочее	15	53
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.</b>	<b>3 078 397</b>	<b>2 431 992</b>
Депозиты и прочие привлеченные средства банков	3 078 397	2 431 992
Корреспондентские счета ЛОРО	0	0
<b>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>146</b>	<b>146</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>3 498 467</b>	<b>3 352 927</b>

#### 6.2.3. 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:

тыс.руб.	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
<b>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:</b>	<b>-12 615 764</b>	<b>-1 784 854</b>
<b>Восстановление резерва</b>	<b>17 702 230</b>	<b>2 401 691</b>
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 255 702	2 211 850
По начисленным процентным доходам	2 432 964	189 841
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	5 652 954	0
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	360 609	0
<b>Создание резерва</b>	<b>30 317 994</b>	<b>4 186 545</b>
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	12 455 211	3 721 051
По начисленным процентным доходам	9 222 156	465 494
По начисленным процентным доходам (в части процентов, перенесенных с внебаланса)	3 736 173	0
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4 576 908	0
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	327 546	0
<b>Итого изменение резерва на возможные потери</b>	<b>-13 724 874</b>	<b>-1 784 854</b>
<b>Итого изменение корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 109 110</b>	<b>0</b>

Величина изменения резервов, отраженная по данной статье ОФР в 2019, является несопоставимой с данными за аналогичный период 2018 года в связи с созданием резервов на возможные потери по фактически неполученным процентам по финансовым активам, классифицированным в IV и V категории качества, а также в связи с корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанных с применением в бухгалтерском учете стандартов МСФО 9.

#### 6.2.4. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
<b>Комиссионные доходы, всего, в т.ч.</b>	<b>100 121</b>	<b>28 105</b>
От открытия и ведения банковских счетов	5 297	10 096
От расчетного и кассового обслуживания	8 649	12 063
От операций с валютными ценностями	11	5
От осуществления переводов денежных средств	4 533	3 943
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	32 154	274
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	49 030	826
От других операций	447	898
<b>Комиссионные расходы, всего, в т.ч.</b>	<b>104 827</b>	<b>301 126</b>
По операциям с валютными ценностями	153	522
За открытие и ведение банковских счетов	0	0
За расчетное и кассовое обслуживание	5 615	5 019
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 797	4 004
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	90 901	285 125
Другие комиссионные расходы	3 361	6 456

#### 6.2.5. Операционные расходы

тыс.руб.	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
<b>Операционные расходы, всего, в т.ч.</b>	<b>1 084 908</b>	<b>1 880 336</b>
Расходы на содержание персонала	272 188	355 177
Арендная плата	37 885	43 231
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	40 859	390 786
Взносы в Фонд обязательного страхования	34 585	79 869
Прочие административно-хозяйственные расходы	156 904	177 702
Расходы от реализации приобретенных прав требований и учтенных векселей	133 834	728 908
Прочие расходы	408 653	104 663

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

тыс.руб.	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.</b>	<b>565 845</b>	<b>-481 800</b>
Производные финансовые инструменты, всего, в т.ч.:	559 969	-423 120
форварды	-32 243	-423 120
СВОПы	589 492	0
Долговые ценные бумаги	2 720	0
Долговые ценные бумаги - переоценка	8	311
Долевые ценные бумаги	5 868	-58 991
Долевые ценные бумаги - переоценка	0	0

#### 6.2.7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющимися в наличии для продажи

тыс.руб.	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч.</b>	<b>750 083</b>	<b>-98 741</b>
Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	750 083	60 895
Российской Федерации	469 680	44 668
Прочих эмитентов	280 403	16 227
Долевые ценные бумаги	0	-159 636

#### 6.2.8. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс.руб.	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.</b>	<b>508 243</b>	<b>-1 791 467</b>
По операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	234	346
По операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	508 009	-1 791 813
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 397 152	2 905 141
<b>Итого</b>	<b>-380 666</b>	<b>-677 793</b>

#### 6.2.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
<b>Налог на прибыль</b>	<b>32 295</b>	<b>50 439</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>37 293</b>	<b>63 344</b>
НДС	23 505	41 215
Налог на имущество	1 921	14 468
Транспортный налог	44	106
Прочие налоги	11 823	7 555
<b>Итого</b>	<b>69 588</b>	<b>113 783</b>

В текущем отчетном году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (прошлый год: 20%). В случае введения новых ставок налога указать этот факт.

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк платил налог на прибыль по ставке 15% по процентному (купонному) доходу по государственным и муниципальным ценным бумагам, по операциям с долговыми обязательствами в отношении доходов, полученных в виде процентов по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно.

#### 6.2.10. Отложенные налоги

На 01 октября 2019 года в балансе Банка отражены суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на основании данных ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 01 июля 2019

Сумма отложенных налоговых обязательств, тыс.руб.		Сумма отложенных налоговых активов, тыс.руб.		
через ОПУ	через капитал	через ОПУ	через капитал	По перенесенным на будущее убыткам
0	66 375	0	0	697 219

В текущем отчетном году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением процентов по облигациям облагаемых по ставке указанной в пп.1 п.4 ст.284 НК РФ, ставка по которым составила 15%.

#### 6.2.11. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 1 полугодие 2019 года и за 1 полугодие 2018 года представлен следующим образом:

тыс.руб.	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	179 114	239 197
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	6 570	32 116
Долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	66 521	77 555

#### 6.2.12. Затраты на исследования и разработки.

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки в качестве расходов не признавались.

#### 6.2.13. Прибыль (убыток) за отчетный период

Финансовый результат Банка за отчетный период 2019 года является несопоставимым с данными за аналогичный период 2018 года в связи с переходом банков с 1 января 2019 года на МСФО 9, в том числе за счет следующих операций:

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

переноса величин начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

отражения резервов на возможные потери по фактически не полученным кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества.

#### 6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация об общем совокупном доходе, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода, представлен в таблице ниже.

тыс. руб.	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
<b>Общий совокупный доход, всего, в т.ч.</b>	<b>-1 773 101</b>	<b>-4 122 470</b>
Прибыль (убыток)	-1 887 068	-3 648 089
Прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	113 967	-540 484
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	143 084	-540 484
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-29 117	0
- увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	0	0
- переоценка инструментов хеджирования	0	0

Банк ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца, предоставляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Базовый, основной и совокупный капитал Банка по состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года представляют собой отрицательную величину (изменение 9 месяцев 2019 год составило – 4 164 775 тыс. руб.). За 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года на величину капитала не оказывали влияние изменения положений учетной политики, а также не производилось исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды. Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение рассматриваемых отчетных периодов не выплачивались.

В течение отчетного периода Банк, в связи с отрицательной величиной капитала, не производил расчет следующих обязательных нормативов, установленных нормативными документами Банка России: Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12.

#### 6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентах, представленных в отчете о движении денежных средств:

тыс.руб.	01 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Денежные средства	63 014	52 302
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	354 933	1 275 762
Средства в кредитных организациях	156 028	292 891
Денежные средства и их эквиваленты	303 546	1 156 369

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию по состоянию на 01 октября 2019 и на 01 января 2019 года у Банка нет.

#### 7. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

##### Система управления рисками

Система управления рисками и капиталом Банка представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками для обеспечения эффективной деятельности и устойчивого развития Банка.

Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками и капиталом, Порядком управления значимыми видами риска и достаточностью капитала, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами по управлению рисками Банка, которые устанавливают принципы организации управления рисками и единые стандарты управления рисками.

Система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

- выявление, оценка и агрегирование значимых для Банка рисков, а также управления принятыми объемами значимых рисков в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала; оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия всех принятых и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;
- обеспечение соответствия подхода к управлению рисками и капиталом, применяемого Банком в своей деятельности, требованиям Банка России;
- обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации его стратегии развития;
- поддержание принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом в соответствии со своей стратегией развития.

Управление рисками Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления.

#### Совет директоров

К компетенции Совета директоров Банка относится создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков, утверждение стратегии управления рисками и капиталом, порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки, и иных внутренних документов по управлению банковскими рисками и политике ограничения банковских рисков, определение стратегических целей и решение всех вопросов стратегического планирования, утверждение показателей склонности к риску, сценариев стресс-тестирования, целевых уровней и структуры рисков и капитала.

#### Правление

Правление Банка согласно утвержденной Советом Директоров Банка стратегии управления рисками и капиталом отвечает за организацию процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, осуществляет контроль за процессом управления рисками и его эффективностью, текущим уровнем рисков и достаточностью капитала Банка.

#### Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка 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, в том числе оценка эффективности системы управления рисками.

#### Служба управления рисками

В обязанности подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками входит разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка, разработка и реализация сценариев и процедур стресс-тестирования, текущее управление банковскими рисками, в том числе идентификация, оценка и контроль за уровнем рисков Банка, осуществление процедур стресс-тестирования, формирование отчетных данных уровня принимаемых Банком рисков и достаточности капитала, разработка рекомендаций по снижению влияния рисков на достижение поставленных целей и реализации стратегии развития.

#### Комитеты по рискам

В Банке на постоянной основе функционируют комитеты, в состав которых входят руководители подразделений Банка, осуществляющие функции принятия рисков.

В Банке применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и капиталом для обеспечения наибольшей эффективности.

В целях эффективного процесса управления рисками в Банке на постоянной основе выполняется следующие процедуры:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности по рискам, направляемой органам управления Банка;
- организована система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка;
- предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения, правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности, формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

#### Выявление рисков

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования Банка. Оценка значимости рисков осуществляется на основании системы количественных и качественных показателей. По результатам оценки в случае необходимости могут быть внесены изменения в методологию определения значимых рисков и процедуры управления рисками.

#### Оценка рисков

В Банке применяются базовые подходы, установленные Банком России и количественные методы оценки значимых рисков, которые отражают ожидаемые и непредвиденные убытки на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные на основании исторических данных и скорректированные с учетом экономических условий.

#### Мониторинг

В целях осуществления контроля за уровнем принятых Банком рисков установлена система внутренних лимитов, показатели склонности к риску, целевые уровни и структуру рисков и капитала Банка. Лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных стратегией развития, плановых показателей развития бизнеса.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет показатели Склонности к риску.

Склонность к риску определяется показателями, характеризующими значимые для Банка виды риска.

Задачей Системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам ее бизнеса.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, которая может включать в себя лимиты по значимым рискам, лимиты по направлениям бизнеса и структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием исков, лимиты по объему совершаемых операций, по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития, участником которой является Банк, иные виды лимитов.

#### *Отчетность*

В Банке на регулярной основе формируется отчетность по значимым рискам, о соблюдении обязательных нормативов, мониторинга установленных лимитов и фактах их нарушения. Основной задачей отчетности по рискам является обеспечение органов управления Банка, а также руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

#### *Снижение риска*

В качестве методов предупреждения и снижения рисков в Банке могут применяться:

- лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сингальных» значений уровней значимых рисков);
- страхование – способ снижения рисков посредством передачи риска страхователю, в том числе имущественное страхование и страхование ответственности.
- резервирование – способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.
- диверсификация – процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

В Банке придерживаются комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

### **7.1 Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена риску возникновению финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиком (контрагентом) финансовых обязательств по договору.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

Кредитный риск может возникать вследствие внешних событий, к которым относятся риски политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуаций в стране и регионе и внутренних обстоятельств, непосредственно связанных с деятельностью Банка или конкретного контрагента.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельного контрагента относятся кредитоспособность, репутация контрагентов, злоупотребления со стороны контрагента, мошенничество, риск ликвидности, утраты залога, риск невыполнения обязательств ответственными третьими лицами.

Управление кредитными рисками Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления и бизнес-подразделений Банка.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на всех этапах кредитного процесса и включает в себя следующие процедуры:

- идентификация, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков).

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). Все решения по предоставлению кредитных продуктов (проведению операций с эмитентами, контрагентами, восстановлению качества активов) могут приниматься Правлением Банка и комитетами Банка.

К способам определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания относятся следующие методы: мониторинг кредитного качества и платежной дисциплины, анализ проведенных и планируемых реструктуризаций, изменение рейтинга кредитоспособности и другие методы.

Для всех финансовых инструментов (за исключением активов, для которых применяется упрощенный подход к определению ожидаемых кредитных убытков) методикой резервирования установлены критерии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Учитывая значительную чувствительность к рыночным изменениям для вложений в ценные бумаги и выданных межбанковских кредитов используется допущение о значительном увеличении кредитного риска при наличии платежей с просрочкой менее 30 дней.

Основными критериями определения дефолта являются возникновение просроченной задолженности более 90 дней (если применимо), проведение реструктуризаций, приводящих к убытку, а также ряд других критериев.

Финансовые инструменты, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, группируются на однородные группы на основе характеризующих их общих признаков.

В процессе мониторинга качества финансовых активов, финансовый актив может быть отнесен к кредитно-обесцененным в случае признания его дефолтом, опираясь на информацию о количестве дней просрочки, качестве обслуживания долга, финансовом состоянии заемщика, проведенных реструктуризациях и других факторах.

В качестве критериев значительного увеличения кредитного риска используется информация о количестве дней просрочки, проведенных реструктуризациях (если применимо), а также сравнительная информация об оценке кредитного риска на отчетную дату с оценкой кредитного риска на дату первоначального признания. Финансовый актив признается кредитно-обесцененным в случае признания его дефолтом, опираясь на информацию о количестве дней просрочки, качестве обслуживания долга, финансовом состоянии заемщика, проведенных реструктуризациях и других факторах.

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используется информация только о просроченных платежах для следующих типов банковских кредитных продуктов: потребительские кредиты, потребительские кредиты в форме «овердрафт».

Под уменьшением кредитного риска понимается восстановление кредитного качества (платежной дисциплины) финансового инструмента на протяжении определенного временного периода при отсутствии критериев, повлекших к тому, что ожидаемые кредитные убытки должны оцениваться за весь срок инструмента.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и разработанными Банком моделями оценки вероятности дефолта для различных типов контрагентов. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

ся. Для оценки кредитного риска в Банке используется модель определения ожидаемых потерь в случае дефолта контрагента, основывающаяся на оценке рисков контрагента и обеспечения по сделке, которая позволяет определить уровень потерь после реализации риска дефолта контрагента. Внутренние рейтинги используются для установления лимитов на заемщика/контрагента (группу заемщиков/контрагентов), расчете ожидаемых потерь, формировании резервов, риск-аналитике кредитного риска Банка.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения кредитного риска является осуществление процедур стресс-тестирования. В виду отрицательного значения собственных средств (капитала) Банка процедуры стресс-тестирования кредитного риска в Банке не проводятся.

Прогнозная информация при определении ожидаемых кредитных убытков применяется через калибровку моделей оценки кредитного риска и представляет собой нахождение оценки кредитного риска в соответствии с прогнозом вероятности дефолта на основе регрессий макроэкономических показателей. В качестве объясняемой переменной выступает годовой уровень дефолтов, рассчитанный за доступный период времени по доступной статистике. Источником данных по макроэкономическим показателям (объясняющим параметрам) являются данные Министерства экономического развития РФ, а также другие официальные данные, доступные из открытых официальных источников. Нахождение прогнозного значения вероятности дефолта осуществляется на основе сводного макроэкономического индикатора

В целях ограничения кредитного риска в Банке реализуются процедуры резервирования, лимитирования кредитных операций, принятия ликвидного обеспечения, диверсификация кредитного риска.

Степень изменения оценочного резерва под убытки оценивается по средствам мониторинга уровня покрытия оценочными резервами финансовых активов при оценке на горизонте 12 месяцев и за весь срок.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемых кредитных убытков за весь срок используются внутренние количественные и качественные данные, которые характеризуют платежную дисциплину клиента, а также внешние данные о фактических значениях макроэкономических показателей и их прогнозы.

Резервирование осуществляется на индивидуальной и портфельной основе. При определении размера резервов по каждому индивидуально значимому кредиту во внимание принимаются устойчивость бизнес-плана контрагента, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей, прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства, возможность привлечения финансовой помощи, стоимость реализации обеспечения, а также сроки ожидаемых денежных потоков.

На портфельной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. При оценке резерва на портфельной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения.

В Банке функционируют лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов) и кредитный портфель Банка, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются специальными комитетами.

Предельные значения лимитов для совокупного кредитного риска закрепляются во внутренних документах Банка и актуализируются не реже одного раза в год. Лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска утверждаются Советом Директоров на ежегодной основе.

Важнейшим инструментом снижения кредитного риска Банка является формирование ликвидного обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает в залог жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и прочие активы. В качестве дополнительного обеспечения могут быть использованы гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний. В Банке используется сочетание различных видов обеспечения.

Контроль за уровнем риска осуществляется в целях своевременного выявления изменений уровня кредитного риска, принятие предупредительных мер и снижения последствия реализации кредитного риска и включает мониторинг финансового положения заемщиков (контрагентов), платежной дисциплины, стоимости обеспечения, контроль использования лимитов, планирование и контроль капитала на покрытие кредитного риска.

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используется информация только о просроченных платежах для следующих типов банковских кредитных продуктов: потребительские кредиты, потребительские кредиты в форме «овердрафт».

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания 4983-У.

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску, о категориях качества финансовых активов, классифицируемых в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также об объеме обесцененной задолженности и о величине снижения кредитного риска за счет обеспечения. Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности отражены по строке «Прочие активы».

на 01 октября 2019, тыс.руб.	Оцениваемые по справедливой стоимости	Категория качества					Итого активов
		I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	3 095 999	25 448	16 880 068	468 961	1 482 689	29 091 796	47 948 962
- кредиты кредитным организациям	0	14 767	1 350 000	0	0	0	1 364 767
- кредиты юридическим лицам	0	0	3 880 315	1 188	1 121 907	25 980 951	30 984 361
- кредиты физическим лицам	3 095 999	10 681	11 649 753	467 773	360 782	3 110 845	15 599 834
Вложения в ценные бумаги	4 565 387	0	1 011 705	0	156 805	4 693 000	5 861 510
Прочие активы, всего, в т.ч.	21 205	332 017	318 271	61 820	86 931	11 273 513	12 072 552
- требования к кредитным органи- зациям	0	93 237	63 427	0	0	9 784	166 448



- требования к юридическим лицам	0	218 398	181 578	55 482	73 198	10 041 523	10 570 179
- требования к физическим лицам	21205	20 382	73 266	6 338	13 733	1 222 206	1 335 925
Непрофильные активы	9 453 933	0	1 850	291 914	528	0	294 292
Активы, итого	17 136 524	357 465	18 211 894	822 695	1 726 953	45 058 309	66 177 316

на 01 октября 2019, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспе- чения	Снижение кредитного риска за счет обес- печения	Корректировка резерва до оценочного
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери								
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	408 144	79 288	714 703	12 679 844	13 881 979	30 255 777	0	-984 367
- кредиты кредитным организациям	13 500	0	0	0	13 500	13 500	0	-13 460
- кредиты юридическим лицам	70 151	594	572 173	11 333 458	11 976 376	26 623 867	0	-839 533
- кредиты физическим лицам	324 493	78 694	142 530	1 346 386	1 892 103	3 618 410	0	-131 374
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	212	0	117 604	298 410	416 226	4 810 816	0	-103 129
Прочие резервы на возможные потери, всего, в т.ч.	4 182	24 970	42 907	9 455 912	9 527 971	10 161 737	0	-36 099
- требования к кредитным органи- зациям	634	0	0	9 784	10 418	10 418	0	0
- требования к юридическим лицам	2 066	24 339	37 331	8 541 941	8 605 677	10 105 128	0	-26 274
- требования к физическим лицам	1 482	631	5 576	904 187	911 876	46 191	0	-9 825
Непрофильные активы	65	58 888	396	0	59 349	102 953	0	2
Итого резервы на возможные поте- ри	412 603	163 146	875 610	22 434 166	23 885 525	45 331 283	0	-1 123 593

#### На 01 января 2019 года

на 1 января 2019, тыс.руб.	Оцениваемые по справедливой стоимости	Категория качества					Итого активов
		I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	0	435 964	8 439 315	432 985	371 318	29 208 820	38 888 402
- кредиты кредитным организациям	0	416 521	0	0	0	0	416 521
- кредиты юридическим лицам	0	1 146	296 978	100 133	88 150	26 311 973	26 798 380
- кредиты физическим лицам	0	18 297	8 142 337	332 852	283 168	2 896 847	11 673 501
Вложения в ценные бумаги	11 924 319	12 513 904	0	21 010	154 705	4 674 989	29 288 927
Прочие активы, всего, в т.ч.	0	769 411	194 812	137 254	6 276	4 732 598	5 840 351
- требования к кредитным органи- зациям	0	328 928	0	0	0	10 446	339 374
- требования к юридическим лицам	0	425 725	133 013	132 873	0	4 254 803	4 946 414
- требования к физическим лицам	0	14 758	61 799	4 381	6 276	467 349	554 563
Непрофильные активы	9 596 372	0	1 850	292 433	292	0	9 890 947
Активы, итого	21 520 691	13 719 279	8 635 977	883 682	532 591	38 616 407	83 908 627

на 1 января 2019, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформиро- ванный ре- зерв	Расчетный резерв без учета обес- печения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректи- ровка резер- ва до оце- ночного
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери								
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	225 627	97 231	116 140	10 243 472	10 682 470	29 663 100		
- кредиты кредитным органи- зациям	0	0	0	0	0	0		
- кредиты юридическим лицам	7 507	21 028	158	9 144 735	9 173 428	26 385 465		
- кредиты физическим лицам	218 120	76 203	115 982	1 098 737	1 509 042	3 277 635		
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	0	4 412	116 028	280 400	400 840	4 795 430		
Прочие резервы на возможные потери, всего, в т.ч.	3 147	51 861	2 487	2 692 620	2 750 115	4 763 838		
- требования к кредитным организациям	0	0	0	10 446	10 446	10 446		
- требования к юридическим лицам	1 474	51 270	0	2 541 067	2 593 811	4 282 018		
- требования к физическим лицам	1 673	591	2 487	141 107	145 858	471 374		
Непрофильные активы	48	58 902	219	0	59 169	102 945		

Итого резервы на возможные потери	228 822	212 406	234 874	13 216 492	13 892 594	39 325 313		
-----------------------------------	---------	---------	---------	------------	------------	------------	--	--

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Факторы обесценения определяются в соответствии с требованиями Положений № 590-П и № 611-П.

В таблице ниже приведена информация об обеспечении, принятом в уменьшение резерва на возможные потери по задолженности клиентов, оцениваемой на индивидуальной основе.

тыс.руб.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Обеспечение I категории качества:	1 774	1 774
Ценные бумаги	1 774	1 774
Гарантии, поручительства	0	0
Обеспечение II категории качества	211 604	5 948 714
Недвижимость	86 797	5 733 910
Гарантии, поручительства	0	0
Оборудование, имущество	0	201 820
Транспортные средства	124 807	12 985
Итого	213 378	5 950 488

Ниже представлена информация о величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 октября 2019:

тыс.руб.	Величина оценочного резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, не признанным кредитно-обесцененными)	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, признанным кредитно-обесцененными)	Итого величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включая процентные требования	418 865	1 120 496	26 177 827	27 717 188
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД, включая процентные требования	16 321	0	0	16 321
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	41 691	0	0	41 691
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи / оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	2 945 032	2 945 032
Инвестиции в организации	1 979 014	0	0	1 979 014
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	0	0	44 655	44 655
Прочие активы	231	745	1 100 513	1 101 489
Условные обязательства кредитного характера	213 549	56 331	60 394	330 274
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0	479	479
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
Всего	2 669 671	1 177 572	30 328 900	34 176 143

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности

на 1 октября 2019 года, тыс.руб.	Не обесцененная задолженность	в т.ч. просроченная				Всего
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	25 448					
- депозиты в Банке России	0					
- кредиты кредитным организациям	14 767					
- кредиты юридическим лицам	0					
- кредиты физическим лицам	10 681					
Вложения в ценные бумаги, всего, в т.ч.	4 565 387					
Прочие требования, всего, в т.ч.	332 017					
- требования к кредитным организациям	93 237					
- требования к юридическим лицам	218 398					
- требования к физическим лицам	20 382					
Непрофильные активы	9 453 933					
Не обесцененная задолженность, итого	14 376 785					

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	Не обесцененная задолженность	в т.ч. просроченная				Всего
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	435 964					
- депозиты в Банке России	0					
- кредиты кредитным организациям	416 521					
- кредиты юридическим лицам	1 146					
- кредиты физическим лицам	18 297					
Вложения в ценные бумаги, всего, в т.ч.	24 438 223					
Прочие требования, всего, в т.ч.	769 411					
- требования к кредитным организациям	328 928					
- требования к юридическим лицам	425 725					
- требования к физическим лицам	14 758					
Непрофильные активы	9 596 372					
Не обесцененная задолженность, итого	35 239 970					

Просроченной задолженностью в данном случае признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии), в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

### **Риск концентрации**

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

Банк ежегодно осуществляет идентификацию всех присущих ее деятельности форм риска концентрации. Характерными для деятельности Банка формами риска концентрации являются риски кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), отраслям экономики, географическим зонам, кредитным продуктам, валютам, косвенному риску кредитной концентрации, риски концентрации отдельных источников ликвидности и фондирования на одного кредитора. В целях выявления и оценки риска концентрации в Банке используется система показателей, позволяющих идентифицировать риск концентрации в отношении значимых видов риска, отдельных контрагентов (групп контрагентов) и связанных с Банком, отраслей экономики, географических зон, кредитных продуктов и источников обеспечения, источников ликвидности. В качестве таких показателей используются нормативы Банка России, характеризующие формы кредитной концентрации, индекс Херфиндаля-Хиршмана, характеризующий степень диверсификации портфелей Банка и другие показатели.

Для целей оценки уровня значимости форм риска кредитной концентрации используется индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI), характеризующий степень диверсификации портфелей Банка.

Для целей оценки уровня значимости Риска концентрации от отдельных источников ликвидности устанавливаются индикативы (лимиты) на максимальную и/или минимальную долю отдельного источника ликвидности от общего объема обязательств Банка.

Для целей анализа уровня значимости Риска концентрации фондирования на одного кредитора рассчитывается процентное соотношение наибольшей величины вкладов, депозитов или полученных Банком кредитов, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и общего объема обязательств.

Риск концентрации процентного риска оценивается исходя из доли чувствительности к изменению процентных ставок основных балансовых показателей Банка в активах и в обязательствах.

Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа портфеля Банка.

Формы риска концентрации в отчетном периоде не признаются значимыми. В отношении риска концентрации в Банке не проводятся процедуры стресс-тестирования ввиду отрицательного значения собственных средств (капитала).

Ограничение значимых форм риска концентрации осуществляется посредством системы лимитов, которые ежегодно утверждаются и пересматриваются в рамках стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов риска концентрации и портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для него форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

### **7.2. Рыночный риск**

Рыночный риск – возможность потерь Банка, связанных с негативным изменением процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг и иных рыночных параметров. Рыночный риск возникает как в результате торговой деятельности – риск торгового портфеля, так и в результате деятельности по управлению активными и пассивными операциями – риск структуры баланса Банка.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых параметров при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, производными финансовыми инструментами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, которые закреплены внутренними нормативными документами Банка.

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

В целях ограничения рыночного риска коллегиальными органами Банка в рамках своей компетенции устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении.

#### **а) фондовый риск**

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением цен финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск оценивается в соответствии с утвержденными в Банке подходами, основанными на общепринятых методиках и процедурах таких как: оценка чувствительности позиции, методика VaR и т.п.

В целях ограничения фондового риска в Банке устанавливаются и регулярно пересматриваются лимиты на вложения в ценные бумаги и лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов. Также устанавливаются ограничения на максимальный возможный убыток «стоп-лосс» по открытым позициям Банка.

#### **б) валютный риск**

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют. Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения уровня валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной валютной позиции по всем валютам, а также в разрезе проводимых операций.

Для минимизации валютного риска Банк поддерживает открытую валютную позицию на низком уровне, используя производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке в рамках установленных лимитов.

#### **в) процентный риск**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процедуры, применяемые в Банке в целях управления рыночным риском включают определение структуры торгового портфеля, методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного рис-

ка, методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, систему лимитов и порядок установления лимитов в соответствии с требованиями Лимитной политики и Порядка установления лимитов по операциям на финансовых рынках.

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

- идентификация новых рисков при появлении новых продуктов, изменении бизнес-среды финансово-экономической ситуации;
- измерение уровня рыночного риска для различных объектов анализа с помощью утвержденных методик в т.ч. для целей определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации изменений факторов рыночного риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (в связи с отрицательным значением собственных средств Банка процедуры стресс-тестирования рыночного риска не проводятся);
- регулярное отслеживание принимаемого Банком рыночного риска, сопоставление лимитируемых показателей рыночного риска с установленными лимитами;
- воздействие на уровень принимаемого Банком рыночного риска для его оптимизации.
- контроль соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управленческих решений по минимизации рыночного риска Банка;
- система внутренней отчетности принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям.

При разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых Банком операций.

Порядок по определению справедливой стоимости финансовых инструментов содержит в себе критерии активного рынка, перечень и порядок применения исходных данных и моделей, используемых при переоценке, порядок использования корректировок справедливой стоимости, методы контроля адекватности справедливой стоимости.

Оценка рыночного риска, в том числе в целях определения потребности в капитале производится в соответствии с требованиями Положения Банка России 511-П и с использованием внутренних моделей оценки рыночного риска, основанных на моделях количественной оценки, соответствующие требованиям, предъявляемым к ним в международной практике (на-пример, с использованием параметрической модели VaR).

Эффективность внутренних моделей измерения рыночного риска оценивается на регулярной основе с использованием процедуры бэк-тестирования путем сопоставления прогнозируемых данных убытков с фактически наблюдаемыми значениями.

В рамках процедур стресс-тестирования моделируется изменение факторов (фондовые индексы, процентные ставки, кредитные спреды и кривые доходностей, валютные курсы), влияющих на позиции, подверженные рыночному риску.

В целях ограничения рыночного риска устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении. В Банке устанавливаются следующие лимиты рыночного риска:

- лимиты ограничивающий максимальный убыток (Spot-loss лимиты);
- лимиты на чувствительность к изменению процентной ставки (BPV/DV01);
- VaR лимиты;
- лимиты на потребность капитала, необходимого для покрытия рыночного риска;
- лимиты открытой валютной позиций и другие.

Регулирование рыночного риска осуществляется также с использованием хеджирования позиций и предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами.

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

- анализ структуры процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств в разрезе валют и сроков до пересмотра процентной ставки (гар-анализ) – оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, оценивается процентная маржа по различным группам срочности и валютам;
- оценка и анализ дюрации процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств – оценивается возможное влияние процентного риска на стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентный риск портфеля ценных бумаг ограничивается установлением лимитов на максимальную дюрацию портфеля ценных бумаг Банка и максимальную чувствительность портфеля ценных бумаг Банка к изменению процентных ставок.

#### Анализ чувствительности к различным видам рыночных рисков

Рыночный риск торгового портфеля рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Вид риска, тыс. руб.	на 01 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Процентный риск	0	15 677
Специальный процентный риск	0	9 028
Общий процентный риск	0	6 649
Фондовый риск	0	0
Специальный фондовый риск	0	0
Общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	551 865	732 829
Товарный риск	0	0
Итого: Рыночный риск	6 898 315	9 356 320

Торговый портфель включает в себя следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело ме-

сто неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы,
- производные финансовые инструменты.

При анализе рыночного риска Банком также используется показатель VaR (value-at-risk). Показатель VaR позволяет оценить величину, которую не превысят ожидаемые в течение определенного периода времени потери с заданной вероятностью.

В соответствии с действующей в Банке методикой используются следующие параметры модели VaR:

- Доверительная вероятность – 99%;
- Горизонт прогнозирования 1 месяц;
- Историческая выборка данных для расчета – календарный год (250 рабочих дней).

#### Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	на 01 октября 2019 года			на 01 января 2019 года		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.
ЕВРО	-191 080.6	0.53%	11 078.6	421 474.4	0.86%	39 394.3
ДОЛЛАР США	3 721 760.0	0.55%	221 780.6	8 709 685.3	0.88%	833 399.2
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	2 035.3	0.66%	145.6	2 240.7	0.90%	220.4
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	522.4	0.61%	34.7	575.1	0.91%	57.1
ЙЕНА	112.9	0.64%	7.9	119.1	0.95%	12.4
ЮАНЬ	4.1	0.52%	0.2	55.5	20.39%	123.4
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	0.0	-	0.0	0.0	-	0.0
<b>Итого по абсолютному значению</b>	<b>3 915 515.3</b>	<b>-</b>	<b>212 739.1</b>	<b>9 134 150.2</b>	<b>-</b>	<b>865 464.0</b>
Эффект диверсификации	-	-	20 308.4	-	-	7 742.7

#### Процентный риск портфеля ценных бумаг Банка

Чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности):

Портфель ценных бумаг	на 1 октября 2019 г.		на 1 января 2019 г.	
	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-9 878	9 878
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	- 99 745	99 745	-296 423	296 423
Итого:	- 99 745	99 745	-306 301	306 301

Портфель облигаций Банка представляет собой вложения преимущественно в ценные бумаги с инвестиционными рейтингами международных рейтинговых агентств «BBB-/Baa3 и выше».

В связи с изменением подходов Банка России к учету рейтингов при формировании отчетности, Банк считает целесообразным начиная наряду с международными рейтингами указывать и национальные. Таким образом, в приведенной таблице в соответствующей строке указаны вложения в ценные бумаги с максимальным рейтингом, попадающим в указанный диапазон, по данным международных и/или национальных рейтинговых агентств. Группировка ценных бумаг, учитываемая на 501-504 счетах бухгалтерского учета, за вычетом объема сформированных резервов на возможные потери по стандарту МСФО(9):

по состоянию на 01 октября 2019 г.

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска (по международной и/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3453-У )	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	1 112 946 543	0	388 252 124	840 805 447	2 342 004 113	51%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	0	0	0	0	0	0%
B+/B1 - и ниже	0	0	0	2 223 383 021	2 223 383 021	49%
Итого:	1 112 946 543	0	388 252 124	3 064 188 467	4 565 387 134	100%

#### Процентный риск структуры баланса Банка. Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Процентному риску структуры баланса подвержены активы и пассивы Банка, внебалансовые инструменты, а так-

же иные операции, приводящие к дисбалансу между требованиями и обязательствами по срокам пересмотра процентных ставок, что может приводить к убыткам в следствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Система управления процентным риском в Банке включает в себя:

- выявление и оценку процентного риска;
- анализ прогноза процентных ставок, в том числе, рыночных процентных ставок и ставок по привлекаемым/размещаемым ресурсам;
- определение целевых позиций по процентному риску;
- хеджирование процентного риска;
- пересмотр процентных ставок привлечения и размещения денежных средств юридических и физических лиц, а также предельных отклонений от них (коридоров).

Выявление процентного риска происходит путем мониторинга и анализа следующих показателей:

- изменение учетных ставок, являющееся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России.
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активу и пассиву;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов, включая соотношения величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов, депозитов "до востребования", активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой.

Основным методом оценки процентного риска является GAP-анализ (в том числе с использованием данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У), в результате которого оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, процентная маржа по различным группам срочности и валютам, а также изменение справедливой стоимости требований и обязательств при изменении процентных ставок.

Основными допущениями, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля являются:

- параллельный сдвиг процентных ставок;
- контрактные сроки активов и пассивов (либо сроки пересмотра процентных ставок) соответствует серединам временных интервалов.

Система измерения процентного риска поддерживает функции оценки влияния на Банк стрессовых рыночных условий. В связи с отрицательным значением собственных средств Банка, стресс-тестирование не проводится.

В целях ограничения процентного риска в Банке устанавливаются система лимитов по процентному риску (дюрацию требований/обязательств, в т.ч. в разрезе валют, чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок, чувствительность стоимости требований/обязательств к изменению процентной ставки, и другие).

Хеджирование процентного риска представляет собой совокупность мероприятий, направленных на компенсацию потерь от неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок путем открытия на рынке производных инструментов позиций, противоположных позициям подверженным риску. Хеджирование Процентного риска возможно путем использования инструментов с плавающей процентной ставкой, процентный CBOП (IRS, OIS) и других.

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года.

Показатель (по сроку до 30 дней, по данным 127 формы), тыс.руб.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п.	-101 493	-114 344
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.	101 493	114 344
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	-101 071	102 960
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	101 071	-102 960
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	-422	-217 304
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	422	217 304

### 7.3. Риск ликвидности

Под риском ликвидности Банк определяет неспособность финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять свои обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риску ликвидности подвержены активы и пассивы Банка, внебалансовые инструменты, а также иные операции, приводящие к дисбалансу между требованиями и обязательствами по срокам погашения, что может приводить к убыткам вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Основными факторами возникновения риска ликвидности являются: досрочное изъятие срочных средств, аномально высокий отток срочных средств, ухудшение качества кредитного портфеля, увеличение дисконтов по операциям прямого РЕПО с ценными бумагами.

Процедуры, применяемые в Банке в целях управления риском ликвидности, включают в себя:

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);

- порядок установления лимитов и ограничений ликвидности, а также определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, необходимость информирования Финансового комитета Банка о допущенных нарушениях установленных лимитов;
- процедуры ежедневного управления краткосрочной ликвидностью;
- управление долгосрочной ликвидностью на ежемесячной основе;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры стресс-тестирования риска ликвидности;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибылью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);
- поддержание резерва высоколиквидных активов, который можно использовать для закрытия разрыва ликвидности;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Основным методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка (GAP-анализ).

С целью ограничения Риска ликвидности в Банке поддерживается устойчивая и диверсифицированная база финансирования, состоящая из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и выпущенных долговых ценных бумаг, а также портфель ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В Банке на постоянной основе функционирует коллегиальный орган, одной из основных целей которого является управление структурой активов и пассивов Банка, в том числе риском ликвидности.

В случае изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий методология управления риском ликвидности подлежит актуализации в соответствии с произведенными изменениями.

В Банке осуществляется анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

Стресс-тестирование ликвидности предполагает комплексное воздействие на ликвидную позицию Банка риска (снижение стоимости ценных бумаг, изменение стоимости требований/обязательств, номинированных в иностранной валюте), кредитного риска (изменение качества кредитного портфеля), и риска ликвидности.

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности оценивается дефицит ликвидных средств Банка на различных временных горизонтах.

Результаты стресс-тестирования могут быть использованы органами управления Банка для принятия управленческих решений в процедурах управления рисками и капиталом, а также с целью минимизации возможных убытков. В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования, или при превышении установленных сигнальных уровней по ключевым показателям) в Банке рассматривается вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению.

Для целей корректной оценки ценных бумаг в Банке внедрена методика корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операции осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок на рыночный риск, кредитный риск контрагента, модельный риск, ликвидность.

Для контроля за риском ликвидности в Банке внедрена многоуровневая система показателей раннего оповещения риска ликвидности, постоянно ведется мониторинг установленных показателей, отражающих ситуацию с ликвидностью. В случае если один из этих показателей указывает на возможные проблемы с финансированием, проводится более внимательный мониторинг этого показателя делается анализ потенциальной проблемы и выносятся на рассмотрение Финансового Комитета Банка.

В Банке разработан план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

Планирование восстановления ликвидности оценивает:

- способность противостоять стрессовым ситуациям, учитывающим специфические риски Банка и риски, влияющие на банковский сектор в целом, а также их сочетание;
- поддерживать непрерывность осуществления функций за счет возможностей самостоятельно привлекать денежные средства на рынке.

План восстановления ликвидности ежегодно утверждается Советом Директоров и включает следующие компоненты:

- система показателей раннего оповещения;
- единый орган принятия решений в кризис;
- заранее определенный процесс взаимодействия и принятия решений в условиях кризиса;
- критерии инициации кризисного управления;
- стандарты кризисной отчетности;
- перечень возможных антикризисных мер с оценкой сроков реализации и ответственных подразделений за реализацию каждой меры.

Процесс кризисного реагирования запускается, когда показатели раннего реагирования сигнализируют о существенном ухудшении ситуации с ликвидностью, и/или нарушены предельные значения лимитов ликвидности и включает утверждение:

- комплекса экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности;
- лиц, ответственных за исполнение экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности и сроки;
- единой стратегии коммуникации в условиях кризиса;
- перечня и требований к дополнительной управленческой отчетности;
- периодичности проведения заседаний Финансового Комитета с целью мониторинга ситуации с ликвидностью.

К комплексу экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности относятся:

- организационные мероприятия;
- мероприятия по управления активами;

- мероприятия по управлению пассивами;
- мероприятия, связанные с контролем за административно-хозяйственными расходами.

В случае, если указанных мероприятий оказывается недостаточно для восстановления ликвидности, ситуация с ликвидностью остается на прежнем уровне и/или усугубляется, в том числе существует высокая вероятность или фактическое нарушение показателя Склонности к риску, утвержденного в Стратегии по управлению риском и капиталом, Финансовый Комитет принимает решение об обращении к акционерам за дополнительным финансированием в рамках установленного лимита.

ГЭП анализ риска ликвидности по состоянию на 01 октября 2019 года по данным формы 0409125 (без учета внебалансовых обязательств), тыс. руб.:

Показатели (с нарастающим итогом)	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	10 455 376	11 227 473	13 011 808	15 639 604	16 712 670	31 126 815
Итого обязательств	10 732 600	50 181 264	52 753 514	54 060 016	54 830 911	67 638 025
Разрыв ликвидности	-277 224	-38 953 791	-39 741 706	-38 420 412	-38 118 241	-36 511 210

ГЭП анализ риска ликвидности по состоянию на 01 января 2019 года по данным формы 0409125, (без учета внебалансовых обязательств) тыс. руб.:

Показатели (с нарастающим итогом)	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	24 781 742	25 301 856	26 048 269	26 794 628	27 555 445	53 872 173
Итого обязательств	19 149 991	70 502 052	72 351 256	73 368 532	73 831 472	86 637 293
Разрыв ликвидности	5 631 751	-45 200 196	-46 302 987	-46 573 904	-46 276 027	-32 765 120

Операции хеджирования Банком не осуществляются.

## 8. Информация об управлении капиталом

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей корпоративной культуры Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития.

Системный подход к установлению и контролю соблюдения показателей склонности к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата Банка и обеспечивает необходимый уровень надежности.

Политика по управлению капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к размеру и структуре капитала, нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение непрерывности деятельности и устойчивого развития Банка;
- поддержание высокого кредитного рейтинга и высокого уровня деловой репутации Банка;
- максимизация акционерной стоимости Банка.

В рамках управления капиталом Банк выполняет следующие процедуры:

1. Определение и мониторинг соблюдения показателей склонности к риску.
2. Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия присущих ему рисков, а также потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.
3. Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития и установленных Банком России требований к достаточности капитала.
4. Контроль за достаточностью собственных средств.

В целях исполнения процедур управления капиталом в Банке разработаны следующие документы:

- 1) Стратегия управления рисками и капиталом;
- 2) Политика управления рисками и капиталом;
- 3) Порядок управления значимыми видами риска и оценки достаточности капитала.

Банк определяет Склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, устанавливаемых в Стратегии управления рисками и капиталом и пересматриваемых не реже одного раза в год. Установление Склонности к риску происходит в разрезе каждого из значимых видов риска на уровне банковской группы.

Планирование капитала Банка, его структуры и планового уровня его достаточности осуществляется с учетом фазы цикла деловой активности Банка, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков и ориентиров бизнеса, установленных Стратегией развития банковской группы.

Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Для определения требований к капиталу в Банке используется подход, определенный Банком России, а также количественные методы оценки. Банк оставляет за собой право использовать любые методы определения потребности в капитале для принимаемых Банком рисков, которые соответствуют требованиям Банка России и методам, применяемым в международной практике.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств в Банке устанавливаются процедуры распределения капитала через систему внутренних лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков. Система внутренних лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень рисков. Задачей системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

В целях осуществления процедур контроля в Банке функционирует система внутренней отчетности о размере и структуре рисков и достаточности капитала, предоставляемой на регулярной основе коллегиальным органам и органам управления Банка, Руководителю службы рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка, выполняющих функции Службы управления рисками объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений.

## 10. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику



другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию 01 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года, на 1 января 2019 года и за 9 месяцев 2018 года, в тыс. руб.

01 октября 2019 года	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Активы	<b>1 412 781</b>	<b>1 280 342</b>	<b>0</b>	<b>2 205 599</b>	<b>4 898 722</b>
1.Предоставленные ссуды, всего, -	1 350 000	0	0	5 522	1 355 522
<i>Резервы на возможные потери, -</i>	-40	0	0	-653	-693
в том числе					
1.1.Просроченные ссуды –	0	0	0	0	0
<i>Резервы на возможные потери, -</i>	0	0	0	0	0
2.Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	28	0	0	0	28
3.Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи –	0	1 491 797	0	2 222 860	3 714 657
<i>Резервы на возможные потери, -</i>	0	-211 454	0	-22 130	-233 584
4.Ценные бумаги, удерживаемые до погашения –	0	0	0	0	0
<i>Резервы на возможные потери, -</i>	0	0	0	0	0
5.Прочие требования	63 427	0	0	0	63 427
<i>Резервы на возможные потери, -</i>	-634	0	0	0	-634
в том числе					
5.1.Предоставленные субординированные кредиты –	0	0	0	0	0
5.2.Средства в кредитных организациях (счета НОСТРО)	63 426	0	0	0	63 426
Обязательства	<b>44 405 165</b>	<b>1 390</b>	<b>0</b>	<b>103</b>	<b>44 406 659</b>
6.Средства кредитных организаций	44 381 141	0	0	0	44 381 141
7.Средства на счетах,	0	1 346	0	103	1 449
в том числе					
7.1.Привлеченные депозиты	0	1 344	0	0	1 344
8.Выпущенные облигации	0	0	0	0	0
9.Выпущенные сертификаты	0	0	0	0	0
10.Выпущенные векселя	0	0	0	0	0
11.Учтенные векселя	0	0	0	0	0
12.Прочие обязательства	24 024	44	0	0	24 069
в том числе					
12.1.Полученные субординированные кредиты	0	0	0	0	0
12.2.Взносы в уставный капитал Банка	10 001	0	0	0	10 001
12.3.Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	<b>7 015 361</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 015 362</b>
13.Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	7 001 000	0	0	0	7 001 000
14.Полученные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	0	0	0	0
15.Суммы списанной безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	0	0	0	0	0
16.Производные финансовые инструменты (активное сальдо)	14 361	0	0	0	14 361

на 1 января 2019 года	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Активы	704 640	124 951	0	0	829 591
1.Предоставленные ссуды, всего, -	400 000	0	0	5 000	405 000
<i>Резервы на возможные потери, -</i>	0	0	0	-5 000	-5 000
в том числе					
1.1.Просроченные ссуды –	0	0	0	0	0
<i>Резервы на возможные потери, -</i>	0	0	0	0	0
2.Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0
3.Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи –	0	124 951	0	0	124 951
<i>Резервы на возможные потери, -</i>	0	0	0	0	0
4.Ценные бумаги, удерживаемые до погашения –	0	0	0	0	0
<i>Резервы на возможные потери, -</i>	0	0	0	0	0
5.Прочие требования	304 640	0	0	0	304 640
<i>Резервы на возможные потери, -</i>	0	0	0	0	0
в том числе					
5.1.Предоставленные субординированные кредиты –	0	0	0	0	0

5.2.Средства в кредитных организациях (счета НОСТРО)	244 108	0	0	0	244 108
Обязательства	52 405 183	1 586	1	4	52 406 774
6.Средства кредитных организаций	52 063 013	0	0	0	52 063 013
7.Средства на счетах, в том числе	0	1 563	1	4	1 568
7.1.Привлеченные депозиты	0	1 550	0	0	1 550
8.Выпущенные облигации	0	0	0	0	0
9.Выпущенные сертификаты	0	0	0	0	0
10.Выпущенные векселя	0	0	0	0	0
11.Учтенные векселя	0	0	0	0	0
12.Прочие обязательства в том числе	342 171	23	0	0	342 194
12.1.Полученные субординированные кредиты	0	0	0	0	0
12.2.Взносы в уставный капитал Банка	10 001	0	0	0	10 001
12.3.Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	7 060 253	0	0	0	7 060 253
13.Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	7 001 000	0	0	0	7 001 000
14.Полученные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	0	0	0	0
15.Суммы списанной безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	0	0	0	0	0
16.Наличные валютные сделки (активное сальдо)	59 253	0	0	0	59 253
17.Производные финансовые инструменты (активное сальдо)	0	0	0	0	0

за 9 месяцев 2019 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
1.Процентные доходы, всего,	<b>112 268</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>192 317</b>	<b>304 586</b>
в том числе:					
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	112 268	0	0	0	112 268
1.2.Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	0	0	523	523
1.3.От вложений в ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0
1.4.Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0	191 794	191 794
2.Процентные расходы, всего,					
в том числе:					
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	-3 031 106	0	0	0	-3 031 106
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-121	0	0	-121
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	<b>-2 918 838</b>	<b>-121</b>	<b>0</b>	<b>192 317</b>	<b>-2 726 641</b>
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-674	0	0	-17 783	-18 457
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	<b>-2 919 512</b>	<b>-121</b>	<b>0</b>	<b>174 534</b>	<b>-2 745 099</b>
5.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	570 483	0	0	0	570 483
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	-5 714	-5 714
7.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	520 059	0	-11	0	520 049
8.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-706	0	0	0	-706
9.Комиссионные доходы	0	23	0	46	70
10.Комиссионные расходы	-127	0	0	0	-127
Чистые комиссионные доходы (расходы)	<b>-127</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>46</b>	<b>-57</b>
11.Прочие операционные доходы	1 636	62 500	0	0	64 137
12.Прочие операционные расходы	-1 368	0	-56	0	-1 424
13.Изменение резерва по прочим потерям	0	243 417	0	319	243 736
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	<b>-1 829 534</b>	<b>305 819</b>	<b>-66</b>	<b>169 185</b>	<b>-1 354 596</b>

за 9 месяцев 2018 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
1.Процентные доходы, всего, в том числе:					
в том числе:	<b>340 281</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39 260</b>	<b>379 541</b>
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	160 761	0	0	0	160 761
1.2.Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	0	0	39 260	39 260
1.3.От вложений в ценные бумаги кредитных организаций	179 520	0	0	0	179 520
1.4.Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0	0	0
2.Процентные расходы, всего,	<b>-1 749 592</b>	<b>-441</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 750 033</b>

в том числе:					
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	-1 749 592	0	0	0	-1 749 592
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-441	0	0	-441
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-1 409 311	-441	0	39 260	-1 370 492
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	0	0	-5 000	-5 000
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-1 409 311	-441	0	34 260	-1 375 492
5.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-421 207	0	0	0	-421 207
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 776 331	0	-12	1 078	-1 775 265
8.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 197	0	0	889	2 086
9.Комиссионные доходы	0	55	15	582	652
10.Комиссионные расходы	-316	0	0	0	-316
Чистые комиссионные доходы (расходы)	-316	55	15	582	336
11.Прочие операционные доходы	3 151	76 271	0	0	79 422
12.Прочие операционные расходы	-1 752	0	-403	0	-2 155
13.Изменение резерва по прочим потерям	0	0	0	0	0
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-3 604 569	75 885	-400	36 809	-3 492 276

за 9 месяцев 2019 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
1.Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего, -	364 905 000	0	0	0	364 905 000
Объем полученного обеспечения	0	0	0	0	0

в том числе -

1.1.Объем ссуд, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов	0	0	0	0	0
2.Объем ссудной задолженности, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0	0	0	0
3.Общий объем сделок по продаже имущества, уступки прав требования	652 588	0	0	0	652 588
4.Общий объем сделок по продаже ценных бумаг	0	0	0	0	0
5.Общий объем сделок по покупке имущества	0	0	0	0	0
6.Общий объем сделок по покупке ценных бумаг	0	0	0	0	0
7.Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	0	0	0	0	0
8.Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств.	0	0	0	0	0

за 9 месяцев 2018 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
1.Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего, -	517 702 309	0	0	17 682	517 719 991
Объем полученного обеспечения	0	0	0	0	0

в том числе -

1.1.Объем ссуд, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов	0	0	0	0	0
2.Объем ссудной задолженности, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0	0	0	0
3.Общий объем сделок по продаже имущества, уступки прав требования	693 711	0	0	0	693 711
4.Общий объем сделок по продаже ценных бумаг	0	0	0	0	0
5.Общий объем сделок по покупке имущества	0	0	0	0	0
6.Общий объем сделок по покупке ценных бумаг	0	0	0	0	0
7.Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	0	0	0	0	0
8.Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств.	0	0	0	0	0

# 11. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу кредитной организации

По состоянию на 01 октября 2019 г. и на 01 января 2019 г. Банк не имеет на балансе собственных акций, выкупленных у акционеров.

тыс.руб.	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам	21 414	20 870
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	0,00	0,00
Долгосрочные вознаграждения работникам	0,00	0,00
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	3 772	4 113

# 12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

## 12.1. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами

Данные программы в Банке отсутствуют

## 12.2. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Данные программы в Банке отсутствуют

# 13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов.

## 13.1. Средневзвешенная справедливая стоимость опционов на акции

По состоянию на 01 октября 2019 г. и 01 января 2019 г. у Банка отсутствовали опционы на акции, по которым он определял справедливую стоимость.

Порядок определения справедливой стоимости опционов, в т.ч. с указанием исходных данных (процентные ставки, кривые доходности, волатильность) для моделей количественной оценки цен опционов приведены в Приложении 1 к Учетной политике Банка.

## 13.2. Средневзвешенная справедливая стоимость других долевых инструментов.

Порядок определения справедливой стоимости долевых ценных инструментов приведен в п. 6.1.4.

Объем вложений в долевые ценные бумаги, учитываемые в разделе 5:

тыс. руб.	на 01 октября 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости		
Оцениваемые через прибыль или убыток	1	0
Оцениваемые через прочий совокупный доход	0	0
Долевые ценные бумаги, учитываемые по цене приобретения		
Оцениваемые через прочий совокупный доход	4 474 334	4 485 014
Резерв под обесценение	79 744	80 013

Долевые инструменты, учитываемые в Главе 6, такие как: участие в дочерних обществах, паи инвестиционных фондов, отражаются по цене приобретения и являются элементами расчетной базы резервов на возможные потери. Порядок формирования резервов по указанным требованиям приведен в п. 4.3.

Порядок определения справедливой долевых инструментов, в случае отсутствия наблюдаемых цены в т.ч. с указанием исходных данных (процентные ставки, кривые доходности, ожидаемые дивиденды и прочее) для моделей количественной оценки цен долевых инструментов в Приложении 1 к Учетной политике Банка.

# 14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведен ниже:

	на 01 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	-188 7068	-4 661 406
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	2 967 810 127 798 2094/10902	2 967 810 127 798 2094/10902
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	-0.00000001	- 0.0000017

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается в связи с отсутствием выпущенных Банком конвертируемых ценных бумаг или договоров.

Председатель Правления

Е.В. Кондратюк

Главный бухгалтер

О.В.Сафонова

12.11.2019

