

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА
Акционерного общества «Банк Финсервис»
(АО «Банк Финсервис»)**

ВВЕДЕНИЕ	49
1. Краткая характеристика деятельности Банка	49
1.1 Общая информация о Банке	49
1.2 Информация о банковской консолидированной группе	51
1.3 Сведения о структурных подразделениях	51
1.4 Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)	52
1.5 Основные показатели деятельности Банка	52
1.6 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	53
2. Краткий обзор основных изменений в положения учетной политики на 2019 год	53
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	57
3.1 Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	57
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58
3.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	60
3.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61
3.5 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	62
3.6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	64
3.7 Требование по текущему налогу на прибыль	64
3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	64
3.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	66
3.10 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	66
3.11 Обязательства по текущему налогу на прибыль	66
3.12 Отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив	67
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	67
5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	68
6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	70
6.1 Кредитный риск	72
6.2 Рыночный риск	82
6.3 Риск ликвидности	84
7. Операции со связанными с Банком сторонами	87
7.1 Операции с членами Совета директоров и Правления	87
7.2 Операции с прочими связанными сторонами	88
8. Дополнительная информация	91

Введение

Акционерное общество «Банк Финсервис» (далее - Банк) при раскрытии пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года руководствовался требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее- «ЦБ РФ») от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность является не аудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности содержит объяснения событий и операций, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты последней годовой отчетности. Раскрываемая информация о таких событиях и операциях обновляет соответствующую информацию, представленную в последней годовой отчетности.

Банк при раскрытии пояснительной информации к промежуточной отчетности руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее- МСФО (IAS) 34).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики и методов расчета. В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2018 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 9 месяцев 2019 года, начинающихся 1 января 2019 года и заканчивающихся 30 сентября 2019 года, по состоянию на 1 октября 2019 года.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года показал, что в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом требований МСФО (IAS) 34 не требуется раскрытие информации, предоставление пояснений в отношении определенных событий и операций, в связи с их отсутствием либо их незначительностью для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем ее размещения на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://finsb.ru>.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Общая информация о Банке

Полное наименование: Акционерное общество «Банк Финсервис».

Сокращенное наименование: АО «Банк Финсервис».

Юридический и фактический адрес: 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, д.23А, этаж 2, пом.1, ком. №1.

Указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менялись.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания участников от 16 августа 2007 года (протокол № 16/08/07) с наименованием Открытое акционерное общество «Банк Финсервис»/ОАО «Банк Финсервис» путем реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью «Банк Финсервис»/ООО «Банк Финсервис», созданного в соответствии с решением собрания участников банка от 11 мая 2000 года (протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Комплекс» (Общество с ограниченной ответственностью)/КБ «Комплекс» (ООО), и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В Единый государственный реестр юридических лиц 25 января 2008 года внесена запись о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования за основным государственным регистрационным номером 1087711000013 (Свидетельство Федеральной налоговой службы серии 77 №011300091).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 сентября 2014 года (протокол № 29/09/14 от 30 сентября 2014 года) наименование организационно-правовой формы Банка, а также полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации – Открытое акционерное общество «Банк Финсервис» / ОАО «Банк Финсервис» изменены на Акционерное общество «Банк Финсервис» /АО «Банк Финсервис».

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка имеются следующие лицензии:

- лицензия Банка России № 3388 от 21 января 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады);
- лицензия Банка России № 3388 от 21 января 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение денежных средств физических лиц во вклады);
- лицензия ФСФР № 077-08558-100000 от 2 августа 2005 года на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензия ФСФР № 077-08559-010000 от 2 августа 2005 года на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензия ФСФР № 077-08561-001000 от 2 августа 2005 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия;
- лицензия ФСФР № 077-13168-000100 от 16 июня 2010 года на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия.

11 октября 2006 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов за номером 953.

Банк является участником платежной системы «Мир», ассоциированным членом международной платежной систем Visa International, а также аффилированным участником международной платежной системы MasterCard Worldwide, партнером платежной системы China UnionPay в части эквайринга.

Банк входит в состав платежной сети ВТБ.

АО «Банк Финсервис» – член Российской национальной ассоциации SWIFT, участник торгов Фондового рынка, Валютного рынка, Срочного рынка, Денежного рынка, рынка стандартизированных производных финансовых инструментов (далее - СПФИ)

ПАО Московской Биржи, член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», обладает собственным современным процессинговым центром.

Банк входит в число 100 крупнейших банков России:

- 80-е место по размеру Капитала (на октябрь 2019 года, Банки.ру);
- 55-е место по размеру чистых активов (на октябрь 2019 года, Банки.ру);
- 31-е место по привлеченным средствам предприятий и организаций (на октябрь 2019 года, Банки.ру).

В феврале 2019 года RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB-.

Ниже представлена информация об акционерах Банка.

Акционер	Доля (%)
Ботвинкин Михаил Юрьевич	18,0
ООО «Севинвест»	28,4
Митюшов Алексей Александрович	9,9
Карташян Владимир Эдуардович	9,9
Коноваленко Наталия Петровна	9,3
Копырин Димитрий Константинович	7,5
ООО «СтройТрейд Групп»	17,0
Всего	100,00

На основании договора купли-продажи акций от 1 июля 2019 года, заключенного между ООО «Севинвест» и ООО «Оверпас-Инвест» в реестре акционеров Банка проведена операция по переходу прав собственности на акции, принадлежащие ООО «Оверпас-Инвест» в количестве 267 млн штук, в пользу ООО «Севинвест». В результате сделки ООО «Севинвест» стало владельцем 1 136 млн штук акций Банка, его доля в уставном капитале Банка составляет 28.4%. ООО «Оверпас-Инвест» выбыло из состава акционеров Банка.

1.2 Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 1 октября 2019 года в состав Банковской (консолидированной) Группы, головной организацией, которой является Банк входит дочерняя организация: ООО Лизинговая компания «Финсервис Лизинг» (далее –Лизинговая компания) с долей участия Банка - 100%. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://finsb.ru>.

1.3 Сведения о структурных подразделениях

По состоянию на 1 октября 2019 года региональная сеть Банка в городах: Москва, Санкт-Петербург, Новомичуринск, Сургут, Салават, Архангельск, Барнаул, Оренбург, Руза, Новодвинск, Энгельс, Новосибирск, Астрахань, Ярославль, Можайск, Дмитров, п. Тучково Московской области состояла из 6 дополнительных офисов, 2 операционных офисов, 11 кредитно-кассовых офисов и 1 операционной кассы вне кассового узла. В местах присутствия Банка функционирует 267 терминалов банковского самообслуживания (банкоматов), 10 из которых расположены в Москве, позволяющие клиентам Банка снять наличные, пополнить свои карточные счета, оплатить услуги мобильной и стационарной связи, интернет, телевидения, погасить кредит и произвести оплату коммунальных услуг.

1.4 Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории РФ.

В течение 9-ти месяцев 2019 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- конверсионные операции;
- валютно-обменные операции;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- выдача банковских гарантий;
- брокерские и депозитарные услуги;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- операции на рынке ценных бумаг;
- доверительное управление.

В качестве ключевого направления деятельности в Банке определены работа с корпоративными клиентами, построение Банка с высокой деловой репутацией, предоставляющего максимальный спектр высококачественных банковских услуг.

Стратегическими целями Банка продолжают оставаться:

- обеспечение операционной эффективности и результативности;
- стать универсальным Банком для корпоративных клиентов;
- развитие сети офисов Банка и ТБС (терминалы банковского самообслуживания), развитие линейки розничных продуктов для сотрудников корпоративных клиентов;
- развитие системы внутреннего контроля и управления рисками;
- сохранность и возвратность активов, стабилизация и удержание пассивной базы;
- финансовые результаты;
- укрепление конкурентных позиций на российском рынке по выбранным приоритетным направлениям деятельности;
- качественные показатели развития («здоровье» Банка): лучшие навыки в области клиентской работы; улучшение качества обслуживания клиентов; современная система управления рисками; надежная правовая база; качественные управленческие и операционные процессы и системы; адекватная требованиям и масштабам бизнеса ИТ-платформа; корпоративная культура, разделяемая всеми сотрудниками Банка, нацеленная на самосовершенствование и рост производительности труда; высокопрофессиональный заинтересованный персонал; узнаваемый бренд; высокая степень лояльности клиентов.

1.5 Основные показатели деятельности Банка

Активы Банка по состоянию на 1 октября 2019 года составили 119 000 437 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 124 382 136 тыс. руб.).

В структуре активов на 1 октября 2019 года наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам 86.7 %, (на 1 января 2019 года - 88.6%). Чистая ссудная задолженность на 1 октября 2019 года составила 103 176 084 тыс. руб.

Основным источником фондирования являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах, по состоянию на 1 октября 2019 года составили 88 344 770 тыс. руб. (79.96% пассивной базы), на 1 января 2019 года (101 926 816 тыс. руб.). Средства, привлеченные от НКО НКЦ по сделкам РЕПО на 1 октября 2019 года составили 14 884 641 тыс.руб. (13.47% от пассивов), на 1 января 2019 года (22 454 687 тыс.руб.) и выпущенные долговые обязательства, по состоянию на 1 октября 2019 года составили 22 023 023 тыс.руб. (19.93%), на 1 января 2019 года (15 189 057 тыс.руб.).

Структура баланса по сравнению с началом года не поменялась.

За 9 месяцев 2019 года совокупный объем доходов составил 24 692 354 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года – 25 659 398 тыс. руб.).

В структуре доходов основную долю составила сумма 8 975 771 тыс. руб. или 36.4% приходится на доходы, полученные в результате переоценки средств в иностранной валюте (за 9 месяцев 2018 года -13 016 991 тыс. руб. или 50,7%), 7 070 120 тыс. руб. или 28.6% – процентные доходы (за 9 месяцев 2018 года – 6 300 427 тыс.руб. или 24.6%), 3 820 606 тыс. руб. или 15.5% приходится на доходы от восстановленных резервов (за 9 месяцев 2018 года – 4 717 675 тыс. руб. или 18.4%), 523 365 тыс. руб. или 2.1% приходится на доходы от операций с иностранной валютой (за 9 месяцев 2017 года – 1 217 251 тыс. руб. или 4.7%).

За 9 месяцев 2019 года совокупный объем расходов составил 23 585 599 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года – 24 815 665 тыс. руб.).

В структуре расходов основную долю составила сумма 8 904 703 тыс. руб. или 37.8% и приходится на расходы, полученные в результате переоценки средств в иностранной валюте (за 9 месяцев 2018 года – 13 039 713 тыс. руб. или 52.5%), 4 420 970 тыс. руб. или 18.7% – процентные расходы (за 9 месяцев 2017 года – 4 420 442 тыс. руб. или 17.8%), 4 673 585 тыс. руб. или 19.8% приходится на расходы по созданию резервов (за 9 месяцев 2018 года – 4 834 325 тыс. руб. или 19.5%), 403 571 тыс. руб. или 1.7% приходится на расходы от операций с иностранной валютой (за 9 месяцев 2018 года – 1 068 186 тыс. руб. или 4.3%).

Полученная прибыль по итогам 9-ти месяцев 2019 года составила 1 106 755 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года – 843 733 тыс. руб.).

Собственные средства (Капитал) Банка увеличились на 806 726 тыс.руб. и на 1 октября 2019 года составили 10 773 331 тыс.руб. (на 1 января 2019 года – 9 966 605 тыс.руб.). Увеличение произошло за счет полученной прибыли.

1.6 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 19/06/19 от 19 июня 2019 года) по вопросу о распределении прибыли за 2018 год было принято следующее решение: дивиденды по итогам 2018 отчетного года не начислять и не выплачивать.

2. Краткий обзор основных изменений в положения учетной политики на 2019 год

В рамках проводимой Банком России реформы бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ с целью максимального сближения российских стандартов

бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности, в Учетную политику Банка на 2019 год были внесены существенные изменения, связанные с началом применения в бухгалтерском учете Банка требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года N 98н «О введении документов международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства Финансов Российской Федерации N 111н (далее – МСФО-9). В рамках реализации данного стандарта Банком России были выпущены и вступили в силу с 1 января 2019 года следующие нормативные документы: Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение ЦБ РФ № 604-П), Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение ЦБ РФ № 605-П), Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение ЦБ РФ № 606-П), а также были внесены изменения в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение ЦБ РФ № 579-П) и Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положением ЦБ РФ № 446-П).

Во исполнение вышеперечисленных нормативных документов Банка России, требований МСФО-9, с учетом стратегии развития Банка, в Учетную политику на 2019 год (по сравнению с Учетной политикой на 2018 год) были внесены необходимые изменения и дополнения. Соответственно, Банк в Учетной политике на 2019 год закрепил и начал применять с 1 января 2019 года следующие основополагающие принципы учета активов и обязательств:

При условии, что размещение/привлечение денежных средств, в результате чего возникают финансовые активы/обязательства, осуществляется рыночных условиях, и:

а) срок погашения (возврата) финансовых активов/обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы/обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год,

или

б) разница между амортизированной стоимостью финансового актива, обязательства, определенной методом эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью финансового актива, обязательства, определенной линейным методом, не является существенной,

то эффективная процентная ставка Банком не применяется.

При этом существенным признается отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной по ставке договора, и по эффективной процентной ставке, в размере более чем 5 %.

При расчете эффективной процентной ставки учитываются все денежные потоки, связанные с размещением/привлечением денежных средств (процентные доходы/расходы, затраты, прочие доходы, а также премии и скидки), которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО-9. Амортизированная стоимость финансового актива, обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/обязательства.

При размещении/привлечении денежных средств, приобретении прав требований на нерыночных условиях, в бухгалтерском учете Банка в зависимости от применяемого для оценки справедливой стоимости финансового актива, обязательства уровня иерархии, отражаются корректировки, уменьшающие/увеличивающие стоимость размещенных/привлеченных денежных средств, либо отсроченные разницы.

При применении эффективной процентной ставки после признания финансового актива, обязательства, в балансе Банка подлежат отражению корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные доходы/расходы, на разницу между процентными доходами/расходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами/расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки.

Привлекаемые Банком (во вклад, депозит, заем)/предоставляемые Банком (кредиты, прочее размещение) денежные средства, вложения в приобретенные права требований в целях применения МСФО-9 в дату первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, определяемая в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Критерии оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств закреплены в Учетной политике Банка на 2019 год, во внутренних документах Банка.

После первоначального признания Банк учитывает привлекаемые вклады, депозиты по амортизированной стоимости.

В отношении размещенных денежных средств, включая вложения в приобретенные права требования, Банком выбрана бизнес-модель, целью которой является получение предусмотренных условиями договоров денежных потоков, путем удержания данных финансовых активов до их погашения (а не для продажи до срока их погашения и/или с целью получения выгоды от изменения их справедливой стоимости). При соблюдении условия, что договорные условия обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, после первоначального признания размещенные Банком денежные средства, включая вложения в приобретенные права требования, оцениваются (учитывается) по амортизированной стоимости.

Не включаются в амортизированную стоимость, а одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором были привлечены/размещены денежные средства, приобретены права требований затраты, размер которых составляет не более 5% от суммы привлекаемых/размещаемых по условиям договора денежных средств, вложений в приобретенные права требований. Затраты, превышающие установленный критерий существенности, равномерно списываются на расходы в течение срока привлечения/размещения денежных средств, погашения приобретенных прав требований.

Предоставляемые Банком банковские гарантии не классифицируются в соответствии с МСФО-9 как финансовые гарантии, в случае, если они не гарантируют осуществление Банком определенных выплат держателю долгового инструмента, с целью возмещения убытка, понесенного им в связи с тем, что определенный должник не в состоянии совершить платеж в установленный срок в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

В случае, если договор нефинансовой банковской гарантии был заключен Банком с несвязанной стороной (в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами), то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, равна величине полученной премии. При этом бухгалтерский учет таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 605-П.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком в отношении приобретаемых ценных бумаг с целью управления ими,

- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих 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.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих 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, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию 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.

Реклассификация ценных бумаг из одной категории в другую осуществляется при соблюдении требований МСФО-9 и отражается в бухгалтерском учете Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П.

В отношении приобретаемых учтенных векселей Банком выбрана бизнес-модель их оценки по амортизированной стоимости.

Выпущенные Банком векселя и сберегательные сертификаты после их первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.

Подлежащие отражению в балансе Банка (не реже 1 раза в квартал) корректировки резервов на возможные потери по соответствующим финансовым активам, условным обязательствам кредитного характера представляют собой разницу между резервами на возможные потери, формируемыми в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение ЦБ РФ № 590-П), Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение ЦБ РФ № 611-П), и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в соответствии с «Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», которая является приложением к Учетной политике Банка на 2019 год.

В целом Учетная политика на 2019 год сохранила преемственность учетных политик предшествующих лет в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения ЦБ РФ № 579-П. При этом, как было указано выше, основные изменения, связанные с МСФО-9, коснулись необходимости отражения в бухгалтерском учете Банка: корректировок резервов на возможные потери; корректировок, увеличивающих/уменьшающих процентные доходы/расходы; корректировок, уменьшающих/увеличивающих стоимость размещенных/привлеченных денежных средств; отсроченных разниц; изменением порядка учета комиссий, затрат, связанных с привлечением/размещением денежных средств, вложениями в права требования, предоставлением банковских гарантий.

После 1 января 2019 года не изменились принципы применения Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 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 ЦБ РФ № 448-П»), Положения Банка России от 15 июля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – «Положение ЦБ РФ № 465-П»), которые были закреплены в Учетных политиках Банка на 2016, 2017 и 2018 годы.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

Средства в кредитных организациях распределены в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках. Ограничений на использование денежных средств нет.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Денежные средства и их эквиваленты

	на 1 октября 2019 года	тыс.руб. на 1 января 2019 года
Наличные денежные средства	1 270 499	948 823
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 438 188	4 457 261
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:</i>		
Российской Федерации	4 060 807	1 235 056
Страны ОЭСР	3 882	36 457
ИТОГО денежных средств и их эквивалентов	9 773 376	6 677 597
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 325)	(2)
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва	9 768 051	6 677 595

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

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Облигации Российской Федерации	336 682	709 035
Облигации кредитных организаций	988 923	-
Корпоративные облигации	572 069	736 197
Еврооблигации иностранных организаций	1 183 555	3 770 809
Производные финансовые инструменты от которых ожидается получение экономических выгод	921	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 082 150	5 216 041

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

В состав долговых ценных бумаг на 1 октября 2019 года входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашени я	Ставка купона %
Облигации Российской Федерации:			336 682		
Министерство финансов Российской Федерации	XS0504954347	Доллар США	334 533	29.04.2020	5.00
	RU000A0JX0J2	Рубли РФ	2 149	16.10.2019	7.75
Облигации кредитных организаций:			988 923		
ВЭБ.РФ	RU000A0JXRP9	Рубли РФ	839 424	22.11.2019	9.05
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	RU000A0JU898	Рубли РФ	149 499	25.03.2020	10.25
Корпоративные облигации:			572 069		
Акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком"	RU000A0JRVU3	Рубли РФ	120 190	05.04.2022	9.95
Открытое акционерное общество	RU000A0ZZ9R4	Рубли РФ	101 730	26.05.2033	7.30

"Российские железные дороги"

Публичное акционерное общество

"Государственная транспортная лизинговая компания"

RU000A0ZYR91

Рубли РФ

180 101

18.01.2033

8.15

Публичное акционерное общество "Трубная
Металлургическая Компания"

RU000A0JWCM0

Рубли РФ

170 048

01.04.2026

9.00

**Еврооблигации иностранных
организаций:**

1 183 553

Lukoil International Finance B.V.

XS0461926569

Доллар США

1 158 121

05.11.2019

7.25

SB CAPITAL S.A.

XS1082459568

Евро

25 432

15.11.2019

3.3524

Размер просроченных обязательств по выплатам по облигациям ООО "СУ-155 Капитал" серии 05 ISIN RU000A0JTNX0 и серии 06 ISIN RU000A0JTNY8 составил 59 109 тыс. руб. Под указанные требования к ООО "СУ-155 Капитал" создан резерв в размере 100%.

В состав долговых ценных бумаг на 1 января 2019 года входили следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации Российской Федерации:			709 035		
Министерство финансов Российской Федерации	XS0971721377	Доллар США	352 928	16.01.2019	3.47
	XS0504954347	Доллар США	356 107	29.04.2020	5.01
Корпоративные облигации:			736 197		
Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»	RU000A0ZYR91	Рубли РФ	176 079	18.01.2033	7.90
	RU000A0JWDU1	Рубли РФ	82 344	19.04.2019	10.60
Акционерное общество «Минерально- химическая компания "ЕвроХим"»					
Открытое акционерное общество «Санкт-Петербург Телеком»	RU000A0JRK4	Рубли РФ	102 102	11.06.2021	8.50
	RU000A0JRVU3	Рубли РФ	113 143	05.04.2022	9.95
Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	RU000A0ZZ9R4	Рубли РФ	93 890	26.05.2033	7.30
Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	RU000A0JWCM0	Рубли РФ	168 639	01.04.2026	13.00
Еврооблигации иностранных организаций:			3 770 809		
Alfa Bond Issuance Public Limited Company	XS0832412505	Доллар США	173 613	26.09.2019	7.50
Lukoil International Finance B.V.	XS0461926569	Доллар США	1 255 366	05.11.2019	7.25
SB CAPITAL S.A.	XS0799357354	Доллар США	853 478	28.06.2019	5.18
	XS1043519567	Доллар США	211 129	06.03.2019	4.15
VEON Holdings B.V.	XS0889401054	Доллар США	1 277 223	13.02.2019	5.20

По состоянию на 1 октября 2019 года в состав финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль и убыток, были включены следующие ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Центральным контрагентом:

Вид ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения		Ставка купона	
		Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Долговые ценные бумаги	534 381				
Облигации Российской Федерации:					
Министерство финансов Российской Федерации	334 533	29.04.2020	29.04.2020	5.00%	5.00%
Еврооблигации иностранных организаций:					
Lukoil International Finance B.V.	199 848	05.11.2019	05.11.2019	7.25%	7.25%

По состоянию на 1 января 2019 года в состав финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль и убыток, были включены следующие ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Центральным контрагентом:

Вид ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения		Ставка купона	
		Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Долговые ценные бумаги	183 849				
Еврооблигации иностранных организаций:					
VEON Holdings B.V.	183 849	13.02.2019	13.02.2019	5.20%	5.20%

3.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ.

	на 1 октября 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2019 года
Депозиты в Банке России	35 000 000	35 000 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	43 707 975	50 085 104
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	22 555 886	22 791 197
Ссуды физическим лицам	4 486 142	4 407 309
Процентные доходы	606 989	300 077
Итого ссудной задолженности	106 356 992	112 583 687
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 180 908)	(2 409 711)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	103 176 084	110 173 976

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	на 1 октября 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2019 года
Ссуды кредитным организациям		
Ссуды клиентам – кредитным организациям	37 097 129	37 706 183
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями	41 610 846	47 378 921
Приобретенные права требования	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям		
Финансирование текущей деятельности	9 597 218	10 008 628
Погашение обязательств перед третьими лицами	5 177 273	7 272 569
Операции с недвижимостью	2 397 362	4 021 381
Финансирование строительства	1 787 838	277 817
Проектное финансирование	1 700 589	54 923
Предоставление займов третьим лицам	1 144 566	722 384
Приобретение имущества для последующей передачи в лизинг	628 811	433 495
прочее	120 452	0
Обеспечение заявок на участие в конкурсных процедурах	1 777	0
Ссуды физическим лицам		
Потребительские кредиты	2 823 445	3 157 145
Ипотечные кредиты	1 396 377	1 101 157
Автокредиты	3 877	7 027
Жилищные	256 563	136 100
Приобретенные права требования	5 880	5 880
Процентные доходы	606 989	300 077
Итого ссудной задолженности	106 356 992	112 583 687
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 180 908)	(2 409 711)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	103 176 084	110 173 976

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

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе их видов представлен следующим образом:

	на 1 октября 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	54 691	51 484
	54 691	51 484

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 октября 2019 года представлена следующим образом:

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации российских организаций:			54 691		
Акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком"	RU000A0JRVU3	Рубли РФ	54 691	05.04.2022	9.95

Справедливая стоимость облигаций Акционерного общества «Санкт-Петербург Телеком» определяется на основании данных ЦЦ НРД (применяется I уровень иерархии).

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, у Банка отсутствовали.

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

	тыс. руб. на 1 октября 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги	54 691	51 484
Облигации нефинансовых организаций	54 691	51 484
- Деятельность в области информации и связи	54 691	51 484

Географическая концентрация долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	тыс. руб. на 1 октября 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги	54 691	51 484
Российская Федерация	54 691	51 484
	54 691	51 484

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 октября 2019 года отсутствовали.

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

Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	тыс. руб. на 1 октября 2019 года
Долговые ценные бумаги	978 257
	978 257

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года отсутствовали.

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 октября 2019 года представлена следующим образом:

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации российских организаций:			980 441		
Публичное акционерное общество РОСБАНК	RU000A0JXUH0	Рубли РФ	363 260	30.06.2020	8.60
	RU000A0ZYBG6	Рубли РФ	100 451	30.09.2020	8.35
Публичное акционерное общество "Транснефть"	RU000A100E39	Рубли РФ	410 948	27.11.2020	7.90
Акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком"	RU000A0JRK4	Рубли РФ	105 782	11.06.2021	8.50

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

	на 1 октября 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	980 441
<i>Облигации кредитных организаций</i>	463 711
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	516 730
- Транспортировка и хранение	410 948
- Деятельность в области информации и связи	105 782
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 184)
ИТОГО:	978 257

Географическая концепция

долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

	тыс. руб. на 1 октября 2019 года
Долговые ценные бумаги	978 257
Российская Федерация	978 257
	978 257

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 октября 2019 года отсутствовали.

3.6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

тыс.руб.

Наименование объекта вложения	Доля участия (%)	на 1 октября 2019 года		Доля участия (%)	на 1 января 2019 года	
		Сумма вложения	Балансовая стоимость		Сумма вложения	Балансовая стоимость
ООО Лизинговая компания «Финсервис Лизинг»	100,00	50 000	49 666	100,00	50 000	50 000
Всего инвестиций в дочерние и зависимые организации		50 000	49 666		50 000	50 000

3.7 Требование по текущему налогу на прибыль

В данной статье активов Банка отражена переплата по налогу на прибыль по состоянию на 1 октября 2019 года – 3 117 тыс. руб., на 1 января 2019 год – 167 610 тыс. руб.

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности

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

	ОС, в т. ч. транспорт и оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные вложения в ОС, НМА	НВНОД	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	268 221	111 098	7 850	28 705	227 951	643 825
Поступления	36 787	12 094	34 314	50 430	40 650	174 275
Выбытия	1 482	0	30 895	48 868	0	81 245
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 г.	303 526	123 192	11 269	30 267	268 601	736 855
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	165 007	58 892	0	46	0	223 945
Начисленная амортизация	27 169	16 890	0	0	0	44 059
Убытки от обесценения	0	0	0	400	0	400
Выбытия	1 218	0	0	404	0	1 622
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	190 958	75 782	0	42	0	266 782
Балансовая стоимость (остаточная)						

	ОС, в т. ч. транспорт и оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные вложения в ОС, НМА	НВНОД	Всего
По состоянию на 1 октября 2019 года	112 568	47 410	11 269	30 225	268 601	470 073

По состоянию на 1 октября 2019 года стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации составляет 105 216 тыс. руб.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- сооружения, мебель, транспорт, офисное и прочее оборудование – от 2 до 20 лет;
- неотделимые улучшения в арендованные помещения - от 5 до 30 лет.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства в течение 9 месяцев 2019 года в залог не передавались.

По состоянию на 1 октября 2019 года:

Авансы на покупку основных средств/ капитальных вложений – 8 443 тыс. руб.

Обязательства по оплате основных средств/ капитальных вложений – 0 тыс. руб.

Нематериальные активы

Способ (модель) ведения бухгалтерского учета нематериальных активов: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединены в однородные группы:

- исключительные права на товарные знаки;
- неисключительные права на программное обеспечение;
- лицензии на право пользования недрами.

По состоянию на 1 октября 2019 года стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, находящихся в эксплуатации составляет 20 069 тыс. руб.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе Долгосрочных активов, предназначенных для продажи учтены объекты, полученные Банком в рамках кредитных договоров (не реализованное с торгов имущество должников).

В течение 9 месяцев 2019 года в результате обращения взыскания на залоговое имущество, Банком были приобретены шесть объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, общей стоимостью 19 465 тыс. руб. Четыре объекта долгосрочных активов общей стоимостью 7 906 тыс. рублей реализованы по договорам купли-продажи, два объекта переведены в категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду.

Информация за 9 месяцев 2019 года (в тыс. руб.) представлена в таблице:

Балансовая стоимость на 01.01.2019	46 058
Приобретение	19 465
Изменение категории учета	40 818
Доходы от изменения справедливой стоимости	-
Убытки от изменения справедливой стоимости	-

Выбытие (7 906)

Итого на 1 октября 2019 года 16 799

3.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>Средства кредитных организаций</i>	14 884 641	22 436 639
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</i>	63 443 606	68 685 818
Текущие/расчетные счета	3 636 035	4 211 514
Срочные депозиты	58 647 851	63 316 923
Бессрочные депозиты	1 100 000	1 100 000
Прочие привлеченные средства	59 502	52 381
Незавершенные расчеты по переводам без открытия счета	218	565
Обязательства по аккредитивам	0	4 435
<i>Физические лица</i>	9 956 305	10 373 306
Текущие счета/счета до востребования	2 251 434	2 877 049
Срочные депозиты	7 484 669	7 494 681
Прочие привлеченные средства	198 470	1 576
Обязательства по аккредитивам	21 732	-
Процентные расходы	60 218	431 053
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	88 344 770	101 926 816
<i>в т.ч. Субординированные займы</i>	2 895 241	3 200 000

3.10 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Векселя	10 449 546	8 127 480
Депозитные сертификаты	4 177 400	0
Сберегательные сертификаты	5 620 387	5 620 387
Обязательства по процентам и купонам	1 775 690	1 441 190
	22 023 023	15 189 057

3.11 Обязательства по текущему налогу на прибыль

На 1 октября 2019 года обязательства по уплате текущего налога прибыль отсутствуют (на 1 января 2019 года отражено обязательство по уплате текущего налога на

прибыль по процентам по государственным и муниципальным ценным бумагам в сумме 6 023 тыс. руб.).

3.12 Отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив

Отложенное налоговое обязательство, учитываемое в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала на 1 октября 2019 года отражено в сумме 384 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, учитываемый в корреспонденции со счетами по учету финансового результата на 1 октября 2019 года отражен в сумме 243 430 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Структура доходов				
	за 9 месяцев 2019 года	соотношение (в %)	за 9 месяцев 2018 года	соотношение (в %)
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	523 365	2,1	1 217 251	4,7
Доходы от НВПИ	-		43	0,0
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	3 820 606	15,5	4 717 675	18,4
Корректировки, увеличивающие процентные доходы	3 610 929	14,6	-	
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	8 975 771	36,4	13 016 991	50,7
Проценты по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам	7 070 120	28,6	6 300 427	24,6
Комиссионные доходы	5 912	0,0	153 482	0,6
Доходы от выдачи банковских гарантий	39 668	0,2	39 890	0,2
Доходы от открытия и ведения банковских счетов юридических и физических лиц	191 474	0,8	162 460	0,6
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, включая переоценку	31 143	0,1	32 106	0,1
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	24 280	0,1	56	0,0
Доходы от ПФИ	392 353	1,6	16 637	0,1
Прочие доходы	6 733	0,0	2 380	0,0
Итого доходов	24 692 354	100	25 659 398	100
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	403 571	1,7	1 068 186	4,3
Расходы от НВПИ	-		103	0,0
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	8 904 703	37,8	13 039 713	52,5
Расходы по отчислениям в резервы на возможные потери	4 673 585	19,8	4 834 325	19,5
Расходы на содержание персонала	485 252	2,1	456 460	1,8
Корректировки, увеличивающие процентные расходы	3 343 611	14,2	-	
Процентные расходы	4 420 970	18,7	4 420 442	17,8
Организационные и управленческие расходы	280 667	1,2	236 269	1,0
Арендная плата	87 639	0,4	81 310	0,3
Амортизационные отчисления	44 059	0,2	39 618	0,2
Комиссионные расходы	129 787	0,6	129 990	0,5

Расходы от ПФИ	533 649	2,3	66 326	0,3
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, включая переоценку	4 602	0,0	256 720	1,0
Прочие расходы	42 464	0,2	41 199	0,2
Налог на прибыль	231 040	1,0	145 004	0,6
Итого расходов	23 585 599	100	24 815 665	100

5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Управление капиталом преследует следующие цели:

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

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

Все инструменты имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком срочных субординированных займов.

Привлеченные Банком субординированные займы по состоянию на 1 октября 2019 года представлены следующим образом:

	Дата привлечения	Срок, мес.	Сумма, тыс. руб	ставка, %
1	28.02.2014	120	500 000	8.50
2	28.02.2014	121	500 000	9.50
3	28.03.2014	120	500 000	8.50
4	13.11.2014	120	300 000	9.50
5	17.12.2014	120	300 000	10.50
6	24.12.2015	бессрочный	200 000	11.00
7	26.05.2016	бессрочный	200 000	10.00
8	31.05.2016	бессрочный	700 000	9.50

Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об

уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – «форма 0409808»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 октября 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляли 4.5%, 6.0% и 8.0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Председателя Правления Банка. В течение 9-ти месяцев 2019 года и 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Значения нормативов достаточности Капитала Банка на каждую квартальную дату представлены в таблице:

Наименование показателя	Код обозначения	на 01.10.19	на 01.07.19	на 01.04.19	на 01.01.19	на 01.10.18	минимальное значение, установленное Банком России
Норматив достаточности и базового капитала, %	Н1 1	17.1	15.9	12.3	11.4	9.1	4.5
Норматив достаточности и основного капитала, %	Н1 2	19.7	18.3	14.5	13.6	11.2	6
Норматив достаточности и капитала, %	Н1 0	25.1	23.1	20.8	19.9	16.2	8
Базовый капитал, тыс. руб.	КАР1	7 356 572	7 338 756	6 200 858	5 715 476	4 741 305	
Основной капитал, тыс. руб.	КАР2	8 456 572	8 438 756	7 300 858	6 815 476	5 841 305	
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	КАР0	10 773 331	10 617 021	10 452 590	9 966 605	8 415 519	

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществлял в течение 9-ти месяцев 2019 года покупку-продажу ценных бумаг различных категорий.

Информация об изменении переоценки для ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи» в течение периода в составе капитала:

тыс. руб.	<u>Остаток</u> <u>на</u> <u>01.01.2018</u>	Чистое (признание) восстановление убытка от обесценения	<u>Остаток</u> <u>на</u> <u>01.01.2019</u>	Чистое (признание) восстановление убытка от обесценения	<u>Остаток</u> <u>на</u> <u>01.10.2019</u>
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (счет 10603)	2 584	(2 131)	453	1 918	2 371
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (счет 10605)	0	0	0	0	0
Корректировка резерва на возможные потери (счет 10634)	0	0	0	178	178
	2 584	(2 131)	453	2 096	2 549

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

Данная информация раскрывается в соответствии с пунктом В6 Руководства по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее - МСФО (IFRS) 7).

Подробная информация о целях и политике управления рисками в рамках требований Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», раскрывается на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Формирование системы управления рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала с учетом требований Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и в соответствии с положениями документов Базельского комитета банковского надзора, международными подходами. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) – совокупность процедур по оценке Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Процедуры по управлению рисками включают в себя процедуры выявления, классификации, оценки, стресс-тестирования, лимитирования, контроля за использованием лимитов, предоставления отчетности исполнительным органам Банка и снижения воздействия рисков.

При управлении и для снижения принимаемых рисков принимаются следующие методы:

- оценка суммарного риск-аппетита Банка;
 - использование системы лимитов для подразделений с учетом принимаемых видов рисков;
 - использование лимитов для отдельных заемщиков и типов финансовых инструментов;
- использование стресс-тестирования.

Количественной оценкой кредитного риска является размер резерва на возможные потери.

Количественная оценка рыночных рисков проводится в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценка требований к капиталу на покрытие операционного риска проводится в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Количественная оценка риска потери ликвидности проводится с использованием метода GAP-анализа (разрывов в сроках) кумулятивных дисбалансов (дисбалансов, рассчитанных нарастающим итогом) между требованиями и обязательствами по срокам, оставшимися до погашения.

Отчетность, предоставляемая исполнительным органам и Совету директоров Банка по рискам, включает в себя данные об объемах принятых рисках в разрезе видов рисков и подразделений, принимающих риски, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в текущем году.

Информация о размере требований к капиталу по состоянию на отчетную дату:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Величина капитала, тыс.руб.	10 773 331	9 966 605
Требования по рыночному риску, тыс.руб.	1 783 075	5 119 377
Требования по операционному риску, тыс.руб.	5 095 650	6 043 363
Требования по активам, взвешенным по риску, тыс.руб.	21 806 282	21 926 700
Требования по кредитному риску (условные обязательства), тыс.руб.	1 209 262	1 458 634
Требования по кредитному риску (связанные лица), тыс.руб.	0	2 326 197
Требования по операциям с повышенным кредитным риском, тыс.руб.	10 269 330	11 718 771
Уровень достаточности капитала Банка, %	25.1	19.9

Основным риском, оказывающим влияние на капитал Банка, является кредитный риск. Требования к рыночному риску существенно сократились по итогам отчетного периода в связи с продажей ценных бумаг, несущих рыночный риск. Регуляторные требования по операционному риску снизились в результате планового ежегодного пересчета размера операционного риска в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за последний отчетный год.

6.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом/заемщиком/эмитентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и прочее.

В кредитном риске также выделяются:

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банком определена система лимитов по направлениям деятельности Банка, по кредитной концентрации (кредитные портфели, отрасли и пр.), а также по источникам привлечения ликвидности. Концентрация кредитного риска (риск концентрации) - проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику, эмитенту) или группе связанных контрагентов (заемщиков, эмитентов), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обстоятельств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичным сделкам. Банк работает через Центрального контрагента (Банк "НКЦ" (АО), берущего риски финансового рынка на себя, таким образом риск контрагента к значимым/существенным рискам Банка не относится и отдельно не раскрывается.

Остаточный риск – риск, возникающий при применении методов и инструментов снижения кредитного риска, выражающийся главным образом в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом, в связи с реализацией правового риска или риска ликвидности по ним.

В качестве метода снижения кредитного риска и давления на капитал, Банк принимает обеспечение (залог, гарантии), соответствующее требованию Положения Банка России № 590-П к обеспечению I и II категории качества. На покрытие остаточного риска Советом директоров выделен буфер капитала.

Управление остаточным риском и процедуры его контроля в т.ч. включают:

с целью минимизации правового риска, связанного с использованием обеспечения:

использование типовых форм договоров обеспечения;

согласование правовым департаментом форм договоров обеспечения, заключаемых по форме, отличающейся от типовой формы Банка;

анализ правоустанавливающих документов на предмет залога и другие процедуры;

с целью минимизации риска ликвидности, связанного с невозможностью реализации принятого обеспечения (в т.ч. невозможностью снижения оценки кредитного риска в случае применения залога имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии оснований полагать, что соответствующие права не могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней):

оценку ликвидности принимаемого залогового обеспечения;

определение справедливой стоимости с применением соответствующих дисконтов к рыночной стоимости.

Банк не использует подход расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР). Достаточность капитала для покрытия кредитного риска оценивается регуляторным капиталом и стандартизированным подходом.

Кредитной политикой стандартизованы условия кредитных сделок, заключаемых с юридическими и физическими лицами, в целях разграничения полномочий по их одобрению между Кредитным комитетом, Правлением и Советом директоров Банка. Оценка уровня кредитного риска производится в соответствии с внутренней методикой, учитывающей специфику каждого кредитного продукта (потребительское кредитование, кредиты, предоставленные юридическим лицам, сделки РЕПО, учтенные векселя, выданные гарантии и поручительства), обеспечивающей многофакторный анализ кредитного риска и позволяющей оперативно встраивать в расчет кредитного риска дополнительные факторы, а также новые виды кредитных продуктов. Разработанная методика позволяет оперативно отслеживать состояние кредитного риска не только в совокупности по кредитному портфелю Банка в целом, но и по каждому кредитному продукту в отдельности, что позволяет более дифференцировано принимать управленческие решения.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери в отчетном периоде

представлена по данным формы 0409115 (нумерация пунктов формы сохранена, данные раскрыты по не нулевым строкам):

Наименование показателя	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:				
Сумма требования	53 201 953	39 457 075	53 389 721	48 997 649
1 категория качества	53 172 863	39 432 255	53 361 960	48 968 619
2 категория качества	6 649	1 436	4 815	7 621
3 категория качества	0	2 871	2 462	925
4 категория качества	4 541	29	0	0
5 категория качества	17 900	20 484	20 484	20 484
Просроченная задолженность				
до 30 дней	6	0	0	0
от 31 до 90 дней	42	0	0	0
до 91 до 180 дней	0	0	0	0
свыше 180 дней	17 858	20 484	20 484	20 484
Резерв на возможные потери				
расчетный	20 283	21 949	21 763	22 075
расчетный с учетом обеспечения	20 281	21 944	21 746	20 962
фактически сформированный, итого	20 283	21 949	21 763	22 075
2 категория качества	67	15	48	1 129
3 категория качества	0	1 435	1 231	462
4 категория качества	2 316	15	0	0
5 категория качества	17 900	20 484	20 484	20 484
1.1 корреспондентские счета				
Сумма требования	1 042 824	597 279	6 789 922	3 761 314
1 категория качества	1 042 671	596 799	6 788 244	3 755 264
2 категория качества	153	480	1 678	6 050
Резерв на возможные потери				
расчетный	2	5	17	1 113

расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x
фактически сформированный итог	2	5	17	1 113
2 категория качества	2	5	17	1 113
1.2 межбанковские кредиты и де позиты				
Сумма требования	794 605	727 230	718 179	351 580
1 категория качества	794 605	727 230	718 179	351 580
1.3 учтенные векселя				
Сумма требования	1 736 765	1 618 367	1 550 874	1 583 821
1 категория качества	1 736 765	1 618 367	1 550 874	1 583 821
1.4 вложения в ценные бумаги				
Сумма требования	1 372 790	811 407	1 082 211	825 118
1 категория качества	1 355 700	794 317	1 065 121	808 028
5 категория качества	17 090	17 090	17 090	17 090
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	17 090	17 090	17 090	17 090
Резерв на возможные потери				
расчетный	17 090	17 090	17 090	17 090
фактически сформированный итог	17 090	17 090	17 090	17 090
5 категория качества	17 090	17 090	17 090	17 090
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)				
Сумма требования	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг				
Сумма требования	47 378 921	35 091 156	42 359 673	41 607 705
1 категория качества	47 378 921	35 091 156	42 359 673	41 607 705
1.7 прочие активы (требования)				
Сумма требования	655 303	464 767	745 855	723 599
1 категория качества	643 456	460 143	739 488	720 335
2 категория качества	6 496	956	3 137	1 571
3 категория качества	0	2 871	2 462	925
4 категория качества	4 541	29	0	0
5 категория качества	810	768	768	768
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	768	768	768	768
Резерв на возможные потери				
расчетный	3 191	2 228	2 030	1 246
расчетный с учетом обеспечения	3 191	2 228	2 030	1 246
фактически сформированный итог	3 191	2 228	2 030	1 246
2 категория качества	65	10	31	16
3 категория качества	0	1 435	1 231	462
4 категория качества	2 316	15	0	0
5 категория качества	810	768	768	768

1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям				
Сумма требования	220 745	146 869	143 007	144 512
1 категория качества	220 745	144 243	140 381	141 886
5 категория качества	0	2 626	2 626	2 626
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	0	2 626	2 626	2 626
Резерв на возможные потери				
расчетный	x	x	x	x
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x
фактически сформированный итого	0	2 626	2 626	2 626
5 категория качества	0	2 626	2 626	2 626
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:				
Сумма требования	23 184 870	25 621 092	25 689 537	23 735 948
1 категория качества	4 853 529	5 304 221	6 480 661	5 145 113
2 категория качества	7 248 741	9 913 116	9 339 014	9 057 058
3 категория качества	7 064 026	6 294 263	6 182 740	5 317 640
4 категория качества	2 909 925	2 354 180	1 918 281	1 452 522
5 категория качества	1 108 649	1 755 312	1 768 841	2 763 615
Просроченная задолженность				
до 30 дней	5 071	64	1 998	72 560
от 31 до 90 дней	6 513	605 985	60	895 334
до 91 до 180 дней	51 480	5 084	616 128	1 999
свыше 180 дней	700 757	579 418	584 881	1 213 840
Резерв на возможные потери				
расчетный	4 423 564	4 686 974	4 420 991	4 911 539
расчетный с учетом обеспечения	1 988 486	2 163 935	2 230 884	2 428 483
фактически сформированный итого	1 988 486	2 163 935	2 230 884	2 428 483
2 категория качества	55 464	70 136	61 825	60 820
3 категория качества	870 477	709 493	514 552	306 709
4 категория качества	58 137	107 264	376 405	221 308
5 категория качества	1 004 408	1 277 042	1 278 102	1 839 646
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты				
Сумма требования	11 645 516	13 087 456	13 586 600	11 361 487
1 категория качества	4 005 025	4 352 438	5 209 833	3 627 217
2 категория качества	3 762 023	5 799 911	5 550 398	4 945 028
3 категория качества	3 590 965	2 822 004	1 865 108	1 741 310
4 категория качества	259 150	84 750	930 950	39 750
5 категория качества	28 353	28 353	30 311	1 008 182
Просроченная задолженность				
до 30 дней	0	0	1 958	0
от 31 до 90 дней	0	0	0	856 700
до 91 до 180 дней	0	0	0	1 748
свыше 180 дней	28 353	28 353	28 353	149 735
Резерв на возможные потери				
расчетный	958 021	741 268	1 053 999	1 449 296

расчетный с учетом обеспечения	593 900	507 068	687 840	925 584
фактически сформированный итог	593 900	507 068	687 840	925 584
2 категория качества	33 182	43 049	40 717	30 963
3 категория качества	531 570	400 026	275 890	213 063
4 категория качества	795	35 640	340 922	19 875
5 категория качества	28 353	28 353	30 311	661 683
2.2 учтенные векселя				
Сумма требования	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)				
Сумма требования	0	0	0	0
2.4 вложения в ценные бумаги				
Сумма требования	13 041	64 111	365 751	572 858
1 категория качества	0	51 070	352 710	559 817
5 категория качества	13 041	13 041	13 041	13 041
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	13 041	13 041	13 041	13 041
Резерв на возможные потери				
расчетный	13 041	13 041	13 041	13 041
расчетный с учетом обеспечения	13 041	13 041	13 041	13 041
фактически сформированный итог	13 041	13 041	13 041	13 041
5 категория качества	13 041	13 041	13 041	13 041
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг				
Сумма требования	82 604	82 604	82 604	82 604
5 категория качества	82 604	82 604	82 604	82 604
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	82 604	82 604	82 604	82 604
Резерв на возможные потери				
расчетный	82 604	82 604	82 604	82 604
фактически сформированный итог	82 604	82 604	82 604	82 604
5 категория качества	82 604	82 604	82 604	82 604
2.6 прочие активы (требования)				
Сумма требования	164 470	164 195	222 906	233 095
1 категория качества	53	1 440	52	255
2 категория качества	394	421	50 001	50 003
3 категория качества	24	7	4	4
4 категория качества	36	68	8 112	58
5 категория качества	163 963	162 259	164 737	182 775
Просроченная задолженность				
до 30 дней	12	64	40	37
от 31 до 90 дней	6 513	463	60	4 120
до 91 до 180 дней	80	7	111	251
свыше 180 дней	125 306	119 265	119 652	117 657
Резерв на возможные потери				
расчетный	163 995	162 301	170 719	183 312

фактически сформированный итог	163 995	162 300	170 719	183 312
2 категория качества	4	4	500	506
3 категория качества	11	3	2	2
4 категория качества	18	34	5 480	29
5 категория качества	163 962	162 259	164 737	182 775

2.7 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)

Сумма требования	223 096	307 809	341 442	381 125
1 категория качества	0	2 645	2 483	11 604
3 категория качества	59	1 091	0	0
4 категория качества	0	0	18 586	0
5 категория качества	223 037	304 073	320 373	369 521

Просроченная задолженность

до 30 дней	59	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	18 951	0	34 514
до 91 до 180 дней	0	77	35 252	0
свыше 180 дней	223 037	80 580	80 656	130 270

Резерв на возможные потери

расчетный	x	x	x	x
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x
фактически сформированный итог	223 049	290 435	305 765	333 278
3 категория качества	12	392	0	0
4 категория качества	0	0	11 338	0
5 категория качества	223 037	290 043	294 427	333 278

2.8 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам

Сумма требования	11 056 143	11 914 917	11 090 234	11 104 779
1 категория качества	848 451	896 628	915 583	946 220
2 категория качества	3 486 324	4 112 784	3 738 615	4 062 027
3 категория качества	3 472 978	3 471 161	4 317 628	3 576 326
4 категория качества	2 650 739	2 269 362	960 633	1 412 714
5 категория качества	597 651	1 164 982	1 157 775	1 107 492

Просроченная задолженность

до 30 дней	5 000	0	0	72 523
от 31 до 90 дней	0	586 571	0	0
до 91 до 180 дней	51 400	5 000	580 765	0
свыше 180 дней	228 416	255 575	260 575	720 533

Резерв на возможные потери

расчетный	2 982 854	3 383 458	2 768 917	2 813 765
расчетный с учетом обеспечения	911 897	1 108 487	970 915	890 664
фактически сформированный итог	911 897	1 108 487	970 915	890 664
2 категория качества	22 278	27 083	20 608	29 351
3 категория качества	338 884	309 072	238 660	93 644
4 категория качества	57 324	71 590	18 665	201 404
5 категория качества	493 411	700 742	692 982	566 265

3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:

Сумма требования	2 594 192	2 081 159	2 213 796	2 381 409
1 категория качества	178 827	285 192	293 783	355 449
2 категория качества	46 668	91 122	77 817	54 714
3 категория качества	1 961 733	835 919	1 173 630	1 258 836
4 категория качества	227 973	216 151	22 922	41 019
5 категория качества	178 991	652 775	645 644	671 391

Просроченная задолженность

до 30 дней	10 416	908	3 068	1 044
от 31 до 90 дней	131	466 205	169	2 789
до 91 до 180 дней	25 192	15 431	474 580	826
свыше 180 дней	115 650	148 468	150 776	643 344

Резерв на возможные потери

расчетный	784 303	982 748	922 985	980 800
расчетный с учетом обеспечения	349 571	531 298	562 610	609 861
фактически сформированный итого	349 571	531 298	562 610	609 861
2 категория качества	3 050	3 446	4 342	5 293
3 категория качества	154 802	52 982	92 657	104 360
4 категория качества	12 728	15 269	13 141	21 991
5 категория качества	178 991	459 601	452 470	478 217

3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)

Сумма требования	53 386	51 472	45 447	87 632
1 категория качества	37 066	35 625	34 134	32 592
2 категория качества	5 335	5 236	5 138	5 040
3 категория качества	4 442	4 068	6 175	50 000
5 категория качества	6 543	6 543	0	0

Просроченная задолженность

свыше 180 дней	6 543	6 543	0	0
----------------	-------	-------	---	---

Резерв на возможные потери

расчетный	7 583	7 502	3 190	10 601
расчетный с учетом обеспечения	7 583	7 502	3 190	10 600
фактически сформированный итого	7 583	7 502	3 190	10 600
2 категория качества	107	105	103	101
3 категория качества	933	854	3 087	10 499
5 категория качества	6 543	6 543	0	0

3.2 ипотечные ссуды

Сумма требования	602 452	646 956	632 136	720 246
1 категория качества	19 144	97 959	103 284	168 921
2 категория качества	833	11 508	7 686	10 301
3 категория качества	558 180	60 051	55 342	63 276
5 категория качества	24 295	477 438	465 824	477 748

Просроченная задолженность

до 30 дней	529	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	453 143	0	0
до 91 до 180 дней	23 766	529	441 529	522

свыше 180 дней	0	23 766	24 295	474 675
Резерв на возможные потери				
расчетный	176 571	500 743	487 456	505 702
расчетный с учетом обеспечения	126 270	307 569	294 282	312 528
фактически сформированный итого	126 270	307 569	294 282	312 528
2 категория качества	17	119	790	2 060
3 категория качества	101 958	23 186	20 842	25 894
5 категория качества	24 295	284 264	272 650	284 574
3.3 автокредиты				
Сумма требования	1 800	1 756	1 684	1 609
2 категория качества	1 800	1 756	1 684	1 609
Резерв на возможные потери				
расчетный	180	176	168	161
расчетный с учетом обеспечения	180	176	168	161
фактически сформированный итого	180	176	168	161
2 категория качества	180	176	168	161
3.4 иные потребительские ссуды				
Сумма требования	1 837 348	1 263 864	1 407 179	1 436 650
1 категория качества	121 431	149 802	154 392	152 125
2 категория качества	38 473	72 226	62 948	37 524
3 категория качества	1 382 570	765 368	1 104 914	1 143 429
4 категория качества	227 973	215 766	22 862	40 943
5 категория качества	66 901	60 702	62 063	62 629
Просроченная задолженность				
до 30 дней	9 887	895	3 048	1 024
от 31 до 90 дней	131	4 191	134	2 775
до 91 до 180 дней	1 175	9 507	5 225	261
свыше 180 дней	45 616	46 685	56 026	56 424
Резерв на возможные потери				
расчетный	514 847	364 519	312 758	332 703
расчетный с учетом обеспечения	132 614	107 582	146 663	154 949
фактически сформированный итого	132 614	107 582	146 663	154 949
2 категория качества	2 729	3 026	3 258	2 948
3 категория качества	50 256	28 644	68 242	67 425
4 категория качества	12 728	15 210	13 100	21 947
5 категория качества	66 901	60 702	62 063	62 629
3.5 прочие активы (требования)				
Сумма требования	23 456	23 527	23 528	23 898
1 категория качества	1	1	2	1
2 категория качества	9	8	12	6
3 категория качества	5	12	6	10
4 категория качества	0	0	0	2
5 категория качества	23 441	23 506	23 508	23 879
Просроченная задолженность				
до 91 до 180 дней	0	0	5 880	0
свыше 180 дней	5 935	5 987	37	6 150

Резерв на возможные потери				
расчетный	23 443	23 511	23 511	23 885
расчетный с учетом обеспечения	23 443	23 511	23 511	23 885
фактически сформированный итог	23 443	23 511	23 511	23 885
3 категория качества	2	5	3	5
4 категория качества	0	0	0	1
5 категория качества	23 441	23 506	23 508	23 879

3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам

Сумма требования	75 750	93 584	103 822	111 374
1 категория качества	1 185	1 805	1 971	1 810
2 категория качества	218	388	349	234
3 категория качества	16 536	6 420	7 193	2 121
4 категория качества	0	385	60	74
5 категория качества	57 811	84 586	94 249	107 135

Просроченная задолженность

до 30 дней	0	13	20	20
от 31 до 90 дней	0	8 871	35	14
до 91 до 180 дней	251	5 395	21 946	43
свыше 180 дней	57 556	65 487	70 418	106 095

Резерв на возможные потери

расчетный	x	x	x	x
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x
фактически сформированный итог	59 481	84 958	94 796	107 738
2 категория качества	17	20	23	23
3 категория качества	1 653	293	483	537
4 категория качества	0	59	41	43
5 категория качества	57 811	84 586	94 249	107 135

4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог. (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них:

Сумма требования	78 981 015	67 159 326	81 293 054	75 115 006
1 категория качества	58 205 219	45 021 668	60 136 404	54 469 181
2 категория качества	7 302 058	10 005 674	9 421 646	9 119 393
3 категория качества	9 025 759	7 133 053	7 358 832	6 577 401
4 категория качества	3 142 439	2 570 360	1 941 203	1 493 541
5 категория качества	1 305 540	2 428 571	2 434 969	3 455 490

Просроченная задолженность

до 30 дней	15 493	972	5 066	73 604
от 31 до 90 дней	6 686	1 072 190	229	898 123
до 91 до 180 дней	76 672	20 515	1 090 708	2 825
свыше 180 дней	834 265	748 370	756 141	1 877 668

Резерв на возможные потери

расчетный	5 228 150	5 691 671	5 365 739	5 914 414
расчетный с учетом обеспечения	2 358 338	2 717 177	2 815 240	3 059 306
фактически сформированный итог	2 358 340	2 717 182	2 815 257	3 060 419
2 категория качества	58 581	73 597	66 215	67 242
3 категория качества	1 025 279	763 910	608 440	411 531
4 категория качества	73 181	122 548	389 546	243 299

5 категория качества	1 201 299	1 757 127	1 751 056	2 338 347
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:				
Сумма требования	75 377 166	64 702 751	71 691 743	68 516 330
1 категория качества	55 116 221	43 173 353	51 250 260	48 635 049
2 категория качества	7 294 788	10 003 421	9 366 469	9 061 529
3 категория качества	9 009 138	7 122 652	7 349 167	6 574 341
4 категория качества	3 137 862	2 569 878	1 914 445	1 493 407
5 категория качества	819 157	1 833 447	1 811 402	2 752 004
Просроченная задолженность				
до 30 дней	15 416	895	5 006	73 547
от 31 до 90 дней	6 599	1 043 905	134	859 475
до 91 до 180 дней	76 341	15 036	1 033 402	2 531
свыше 180 дней	397 412	449 406	451 853	1 489 851
Резерв на возможные потери				
расчетный	4 735 471	5 093 095	4 721 917	5 208 181
расчетный с учетом обеспечения	1 867 859	2 133 813	2 198 487	2 390 439
фактически сформированный итого	1 867 859	2 133 813	2 198 487	2 390 439
2 категория качества	58 493	73 558	65 644	65 584
3 категория качества	1 023 602	761 782	606 721	410 525
4 категория качества	70 847	122 440	372 687	243 226
5 категория качества	714 917	1 176 033	1 153 435	1 671 104
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего:				
Сумма требования	1 879 040	2 474 734	2 207 900	2 425 190
1 категория качества	1 710 000	1 778 000	1 372 900	1 372 900
2 категория качества	169 040	696 734	835 000	1 052 290
Резерв на возможные потери				
расчетный	1 690	13 417	14 700	19 046
расчетный с учетом обеспечения	1 690	3 509	4 688	8 699
фактически сформированный итого	1 690	3 509	4 688	8 699
2 категория качества	1 690	3 509	4 688	8 699
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде				
Сумма требования	0	645 000	0	232 290
1 категория качества	0	0	0	0
2 категория качества	0	645 000	0	232 290
Резерв на возможные потери				
расчетный	0	12 900	0	4 646
расчетный с учетом обеспечения	0	2 991	0	4 311
фактически сформированный итого	0	2 991	0	4 311
2 категория качества	0	2 991	0	4 311
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего:				
Сумма требования	3 903 339	5 695 902	5 191 735	4 914 995
1 категория качества	2 345 000	2 403 000	2 115 900	2 063 900
2 категория качества	1 558 339	3 072 379	2 853 312	2 699 821
3 категория качества	0	0	82 000	78 751
4 категория качества	0	220 523	140 523	0

5 категория качества	0	0	0	72 523
Просроченная задолженность				
до 30 дней	0	0	0	72 523
Резерв на возможные потери				
расчетный	15 583	182 719	144 848	124 059
расчетный с учетом обеспечения	5 266	63 895	16 531	13 944
фактически сформированный итого	5 266	63 895	16 531	13 944
2 категория качества	5 266	14 210	11 959	10 234
3 категория качества	0	0	4 572	3 710
4 категория качества	0	49 685	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде				
Сумма требования	0	1 350 000	0	0
2 категория качества	0	1 350 000	0	0
Резерв на возможные потери				
расчетный	0	13 500	0	0
расчетный с учетом обеспечения	0	4 376	0	0
фактически сформированный итого	0	4 376	0	0
2 категория качества	0	4 376	0	0

6.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок. Рыночный включает в себя валютный, процентный риск торговой книги, фондовый риск и товарный риск. Где:

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

Фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте;

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Товарный риск в Банке отсутствует.

В торговый портфель Банка в отчетном периоде входили следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения 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 место 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;

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах или золоте, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на золото.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Контроль соблюдения обязательных нормативов и уровня рыночного риска, установленных банком России, выполняется на ежедневной основе, соответствующая информация направляется в Банк России на ежемесячной основе. Величина рыночного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований Банка России в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных Инструкцией Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк осуществляет управление рыночным риском путем реализации следующих основных принципов:

- ограничение рыночных рисков: система лимитов рыночных рисков;
- система ежедневного мониторинга и отчетности, соответствующая требованиям законодательства;
- диверсификация портфелей финансовых инструментов;
- количественная оценка рыночного риска;
- стресс-тестирование.

В отчетном периоде главное влияние на регуляторный размер рыночного риска и капитал Банка оказывал процентный риск. Фондовый и валютный риски минимальные. Товарный риск отсутствует.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов может быть представлена следующим образом:

Вид риска	01.01.2019	01.04.2019	01.10.2019
Совокупная величина рыночного риска, в том числе	5 119 377	2 541 150	2 134 138
Процентный риск	392 099	203 292	170 731
Фондовый риск	0	0	0
Валютный риск	17 451	0	0

Анализ чувствительности по видам рыночного риска, которым подвержен Банк по состоянию на отчетную дату:

Вид риска	Метод анализа	Размер влияния фактора риска на финансовый результат
Процентный риск	Сдвиг кривой доходности и метод дюрации. Модифицированная дюрация отражает зависимость изменения денежных потоков при заданном изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов (на 1%)	37 618
Фондовый и валютный риски	Метод стоимостной оценки рисков VaR, отражающий максимально возможные убытки от изменения стоимости финансового инструмента/колебаний курсов валют, которые могут произойти за определенный период времени с заданной вероятностью. Рассчитываемый Банком показатель VaR является стоимостной оценкой риска вероятных потерь – выраженная в абсолютном выражении величина, которую с 99% вероятностью потери Банка от фондового и валютного риска не превысят в течение 5 дней.	6 149

6.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения или при возникновении непредвиденного оттока денежных средств без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Целью управления ликвидностью является максимизация прибыли Банка при сохранении уровня ликвидных активов, обеспечивающего своевременное выполнение Банком своих обязательств, соблюдение внешних и внутренних нормативов ликвидности, а также поддержание оптимального, с точки зрения политики рисков Банка, баланса между принимаемым уровнем риска ликвидности и доходностью.

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления рисками и включает в себя два основных компонента:

- систему управления текущей платежной позицией;
- систему управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции в разрезе всех видов основных валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое определяет в соответствии с установленными лимитами возможные объемы размещения свободных денежных средств в наиболее привлекательные финансовые инструменты, а также объемы и оптимальные условия привлечения ресурсов на финансовых рынках. Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы Банк имел достаточно средств для обеспечения возврата привлеченных ресурсов, проведения активных операций и осуществления расчетов и платежей.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций (модель пассивной эволюции), поддержанию диверсифицированной структуры источников финансирования и портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности. С целью обеспечения ликвидности в экстренных ситуациях Банком разработан план действий для поддержания ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Данный план определяет событие дефицита ликвидности, способы его предупреждения и действия, необходимые для его предотвращения.

Оценка и анализ риска ликвидности Банка производится с использованием следующих методов:

- метод коэффициентов (нормативный подход), включающий в себя расчет нормативных показателей ликвидности и анализ их изменений;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

Управления риском ликвидности осуществляется:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России и в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Результатом подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России и раскрытые в форме отчетности 0409813.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2019 года:

№ п/п		До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	1 270 499	0	0	0	0	1 270 499
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 438 188	0	0	0	856 868	5 295 056
3	Средства в кредитных организациях	4 059 364	0	0	0	0	4 059 364
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 082 150	0	0	0	0	3 082 150
5	Чистая ссудная задолженность	59 314 666	23 206 951	6 340 376	14 314 091	0	103 176 084
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54 691	0	0	0	0	54 691
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	21 390	453 283	503 584	0	978 257
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	49 666	49 666
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	3 117	0	0	0	3 117
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	243 430	243 430
11	Основные средства, нематериальные активы и	0	0	0	0	470 073	470 073

№ п/п		До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
	материальные запасы						
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	16 799	0	0	16 799
13	Прочие активы	218 517	80 406	2 328	0	0	301 251
14	Итого активы	72 438 075	23 311 864	6 812 786	14 817 675	1 620 037	119 000 437
II	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 639 183	37 244 169	3 526 304	3 935 114	0	88 344 770
16.1	средства кредитных организаций	14 884 641	0	0	0	0	14 884 641
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 754 542	37 244 169	3 526 304	3 935 114	0	73 460 129
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	9 237 043	6 246 097	1 188 441	5 351 442	0	22 023 023
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	384	384
21	Прочие обязательства	79 470	10 411	80	27 420	710	118 091
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	Итого обязательств	52 955 696	43 500 677	4 714 825	9 313 976	1 094	110 486 268
	Чистый разрыв ликвидности	19 482 379	-20 188 813	2 097 961	5 503 699	1 618 943	8 514 169
	Совокупный разрыв ликвидности	19 482 379	-706 434	1 391 527	6 895 226	8 514 169	

тыс.руб.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года:

№ п/п		До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	948 823	0	0	0	0	948 823
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 457 261	0	0	0	840 656	5 297 917
3	Средства в кредитных организациях	1 271 511	0	0	0	0	1 271 511
4	Финансовые активы,	5 216 041	0	0	0	0	5 216 041

№ п/п		До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
5	Чистая ссудная задолженность	64 422 636	23 616 312	7 412 742	14 445 090	0	109 896 780
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 484	0	0	0	0	101 484
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		167 610	0	0		167 610
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	210 141	210 141
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	419 880	419 880
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	45 883	0	0	45 883
12	Прочие активы	574 047	102 365	32 768	85 827	18	795 025
13	Итого активы	76 991 803	23 886 287	7 491 393	14 530 917	1 470 695	124 371 095
II	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	22 436 639	0	0	0	0	22 436 639
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 912 441	16 560 156	4 354 515	10 232 012	0	79 059 124
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 703 710	6 659 533	1 937 875	3 446 749	0	13 747 867
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	6 383	0	0	0	6 383
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	91	91
20	Прочие обязательства	707 261	631 704	280 607	427 100	475	2 047 147
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	179 273	0	0	0	0	179 273
22	Итого обязательств	72 939 324	23 857 776	6 572 997	14 105 861	566	117 476 524
	Чистый разрыв ликвидности	4 052 479	28 511	918 396	425 056	1 470 129	6 894 571
	Совокупный разрыв ликвидности	4 052 479	4 080 990	4 999 386	5 424 442	6 894 571	

7. Операции со связанными с Банком сторонами

7.1 Операции с членами Совета директоров и Правления

Дивиденды в течение 9-ти месяцев 2019 не выплачивались.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года остатки по счетам по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Отчет о финансовом положении		
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):	40 326	54 147
Резерв под обесценение кредитов	(2 042)	(1 724)
Текущие счета и депозиты клиентов	3 018 451	2 875 791
Выпущенные векселя	698 191	56

Средняя эффективная процентная ставка по кредитам в рублях РФ на 1 октября 2019 года – 10,8% (на 1 января 2019 года – 10,3%).

Средняя эффективная процентная ставка по депозитам:

- в рублях РФ на 1 октября 2019 года – 6,8% (на 1 января 2019 года – 6,7%);
- в долларах США на 1 октября 2019 года – 2,9% (на 1 января 2019 года – 1,2%);
- в евро на 1 октября 2019 года – 0,3% (на 1 января 2019 года – 0,2%).

Средняя эффективная процентная ставка по векселям на 1 октября 2019 года – 7,9% (на 1 января 2019 года – 5,0).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Отчет о прибыли или убытке		
Процентный доход	3 402	5 948
Процентный расход	114 988	219 429
Комиссионные доходы	450	185

7.2 Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые акционерами Банка.

По состоянию на 1 октября 2019 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры Банка	
	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки
Отчет о финансовом состоянии		
АКТИВЫ		
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):		
- в российских рублях	-	
Резерв под обесценение	-	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в российских рублях	2 042 814	5,9%
- в долларах США	-	
- в евро	-	
Депозитные сертификаты		
- в российских рублях	-	
Субординированные займы		
- в российских рублях	1 400 000	9,4%
Выпущенные векселя		
- в российских рублях	1 457 682	7,0%
Отчет о финансовых результатах		
Процентные доходы	-	
Процентные расходы	283 809	
Комиссионные доходы/расходы	663	
Гарантии выданные	12 406	
Неиспользованные кредитные линии	-	

Дочерняя организация		Прочие		
тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	Всего, тыс. руб.
24 882 (249)	10,6%	2 097 708 (61 491)	9,7%	2 122 589 (61 740)
2 090	5,4%	4 157 264	6,0%	6 202 168
-		46 059	1,3%	46 059
-		274 329	0,03%	274 329
-		1 750 000	6,4%	1 750 000
-		1 000 000	9,0%	2 400 000
-		495 000	7,0%	1 952 682
3 410		150 167		153 577
376		328 161		612 345
67		1 146		1 876
-		260 229		272 635
-		1 619 592		1 619 592

По состоянию на 1 января 2019 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры Банка		Дочерняя организация		Прочие		
	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	Всего, тыс. руб.
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):							
- в российских рублях	-		68 382	9,5%	1 761 874	9,7%	1 830 256
Резерв под обесценение	-		(684)		(92 801)		(93 485)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в российских рублях	3 865 626	6,8%	3 599	6,3%	4 825 635	6,8%	8 694 860
- в долларах США	-		-		69 055	1,8%	69 055
- в евро	-		-		917 570	0,03%	917 570
Субординированные займы							
- в российских рублях	1 400 000	9,4%			1 000 000	9,0%	2 400 000
Выпущенные векселя							
- в российских рублях	62 125	9,0%			570 000	7,2%	632 125
Отчет о финансовых результатах							
Процентные доходы	-		9 067		223 539		232 606
Процентные расходы	303 504		856		557 295		861 654
Комиссионные доходы	1 112		81		34 394		35 587
Гарантии выданные	19 470		-		157 749		177 219
Неиспользованные кредитные линии	-		-		1 126 426		1 126 426

Сумма субординированных займов от связанных сторон по состоянию на 1 октября 2019 года составила 2 400 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 2 400 000 тыс. руб.).

8. Дополнительная информация

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://finsb.ru> в разделе «Информация о рисках».

Заместитель Председателя Правления

Костина Елена Анатольевна

Главный бухгалтер

Токарева Светлана Валерьевна

«12» ноября 2019 года

