

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Витабанк»
за 9 месяцев 2019 года

1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес, а также изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Полное фирменное название: Публичное акционерное общество «Витабанк».

Сокращенное название: ПАО «Витабанк» (далее по тексту – Банк).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 1 августа 1990 года под номером 356. Банк работает на основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 356 от 24.08.2018, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: пр. Непокоренных, д.17, корпус 4, литер В, Санкт-Петербург, 195220, Российская Федерация.

Головной офис Банка расположен по адресу: пр. Непокоренных, д.17, корпус 4, литер В, Санкт-Петербург, 195220, Российская Федерация.

По состоянию на 01.10.2019 Банк имеет два дополнительных офиса.

Дополнительный офис «Т.И. Бородина» расположен по адресу: наб. Обводного канала, д.199-201, лит. А, Деловой центр «Обводный Двор», Санкт-Петербург, 198020, Российская Федерация.

Дополнительный офис «Л.Ф. Самойлова» расположен по адресу: ул. Яблочкова, д.12, лит. Ц, БЦ «Яблочкова 12» Санкт-Петербург, 197198, Российская Федерация.

2. Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности.

Отчетность подготовлена за период с 1 января по 30 сентября (включительно) 2019 года (далее по тексту - отчетная дата).

Отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», организациям разрешается представлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

3. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга.

4. Краткая характеристика деятельности Банка.

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Санкт-Петербург и Ленинградская область.

ПАО «Витабанк» осуществляет свою деятельность на основании:

- базовой лицензии ЦБ РФ № 356;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 040-03244-100000 от 29.11.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 040-03183-000100 от 04.12.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 040-03333-010000 от 29.11.2000, выданной ФКЦБ;

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в актуальной редакции). Банк включен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 2 декабря 2004 года под номером 239.

Банк является членом Ассоциации СВИФТ, Московской биржи, членом СРО «Национальная финансовая ассоциация».

Банк позиционирует себя как универсальный коммерческий банк, предоставляющий широкий спектр услуг для решения финансовых задач клиентов. Банк обеспечивает высокое качество и надежность оказываемых услуг, простоту и удобство их использования. Банк обслуживает клиентов в офисах и дистанционно, с использованием современных технических и технологических решений.

Банк предоставляет комплекс услуг для корпоративных клиентов, включающий в себя расчетное и кассовое обслуживание, выплату заработной платы сотрудникам корпоративных клиентов, обслуживание внешнеторговых контрактов, предоставление кредитных и гарантийных продуктов, прием депозитов и инвестиционное обслуживание на российском и международном рынках.

Частным клиентам Банк предлагает комплекс депозитных и кредитных продуктов, расчетное и кассовое обслуживание, системы денежных переводов, банковские карты, выплату государственной пенсии, аренду индивидуальных банковских сейфов, конверсионные и инвестиционные услуги, включая обслуживание индивидуальных инвестиционных счетов.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

Банк закончил отчетный период со следующими результатами:

	На конец отчетного периода, в млн. руб.		Изменение (в %)
	9 месяцев 2018	9 месяцев 2019	
Балансовая прибыль до налогообложения	13.5	-51.3	-64.8
Балансовая прибыль после налогообложения	3.9	-60.6	-64.5
Капитал (собственные средства) Банка	473.1	387.1	-86.0
Привлеченные средства клиентов – юридических и физических лиц	3 048.6	1 699.0	-1 349.6
Чистая ссудная задолженность клиентов – юридических и физических лиц	1 114.1	636.4	-477.7
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций (в том числе депозиты, размещенные в Банке России и сделки РЕПО с Центральным контрагентом – НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО))	1 399.4	568.6	-830.8
Валюта баланса (свернуто)	3 451.9	1 974.3	-1 477.6

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, сосредоточены в области развития ресурсной базы, кредитования, на рынке ценных бумаг.

В отчетном периоде наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказало увеличение расходов на создание резервов на возможные потери, а также увеличение операционных расходов.

Отрицательный финансовый результат Банка по итогам 9 месяцев 2019 года связан в первую очередь с увеличением резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Отрицательный финансовый результат Банка за 9 месяцев 2019 года повлиял на снижение размера капитала Банка, что, однако, существенно не повлияло на нормативы достаточности капитала. Банк в течение всего отчетного периода соблюдал

числовые значения всех нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Руководство Банка предпринимает меры по восстановлению прибыльности деятельности и поддержанию непрерывности осуществления деятельности Банка.

5. Краткий обзор основных принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка.

В третьем квартале 2019 года в Учетную политику Банка внесены следующие изменения:

1. Уточнен порядок расчета эффективной процентной ставки по финансовым активам и финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости.

2. Внесены уточнения в методы определения справедливой стоимости акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов, производных финансовых инструментов:

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

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации".

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты», либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

Для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемых для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

1-й уровень оценки справедливой стоимости (Уровень 1). Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором сделки в отношении определенного актива осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости (Уровень 2). В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные, отличные от ценовых котировок (например, кривые доходности, подразумеваемая волатильность и кредитные спреды по данному активу) на активном рынке.

3-й уровень оценки справедливой стоимости (Уровень 3). В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

При наличии исходных данных Уровня 1 Банк использует эти данные при определении справедливой стоимости финансового инструмента.

При отсутствии исходных данных Уровня 1 Банк использует методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные

наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных:

1). В условиях неактивного рынка для определения справедливой стоимости применяется рыночный (сравнительный) метод.

В случае существенных изменений экономических условий справедливая стоимость определяется рыночным методом на основании информации о справедливой стоимости других, в значительной мере аналогичных финансовых инструментов.

Банк анализирует финансовые инструменты на соответствие критериям аналогичности и использует информацию о котировках, выбранной в качестве аналогичного финансового инструмента для определения справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов рыночным методом применяются корректировки.

2). Доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков).

Метод дисконтирования денежных потоков основан на преобразовании будущих сумм (денежных потоков или доходов и расходов) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

При оценке стоимости акций и облигаций компании доход рассматривается как основной фактор, определяющий величину стоимости объекта. При этом имеют значение продолжительность периода получения возможного дохода, уровень сопутствующих рисков.

Расчет справедливой стоимости ценной бумаги производится путем умножения всех денежных доходов, связанных с инвестицией на коэффициент дисконтирования и суммирования полученных величин. Коэффициент дисконтирования определяется с учетом ставки дисконтирования, в качестве которой может использоваться ставка по инструменту с сопоставимым уровнем риска.

3). Затратный метод.

Затратный метод оценки стоимости замещения сводится к определению затрат, которые необходимо понести в настоящий момент времени для замены актива.

Затратный подход реализуется посредством применения метода стоимости чистых активов.

Метод стоимости чистых активов основан на оценке рыночной стоимости всех статей активов и обязательств, принимаемых к расчету чистых активов общества и деления полученной величины на число обыкновенных (привилегированных) акций, находящихся в обращении.

Производные финансовые инструменты.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или, которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки (далее - справедливая стоимость).

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, бухгалтерские записи на балансовых счетах не осуществляются.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, т.е. таким рынком, на котором операции с данным ПФИ осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.

Если рынок для данного ПФИ является неактивным (совершение операций с данным ПФИ осуществляется нерегулярно (т.е. наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с ПФИ) существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах), справедливая стоимость ПФИ определяется на основании предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ. Под существенным изменением справедливой стоимости ПФИ понимается разница на 25% и более. Под существенным снижением уровня активности по сделкам понимается отсутствие сделок в течение последних трех дней, проведенных через организатора торгов.

Кроме изменений, указанных выше, в Учетную политику Банка были внесены корректировки технического характера.

В отчетном периоде в Учетную политику Банка были внесены уточнения/корректировки, не изменяющие порядок признания финансовых результатов, методики оценки финансовых активов/финансовых обязательств и не привели к изменениям в расчетных оценках.

6. Данные о сопроводительной информация к статьям бухгалтерского баланса.

6.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и в банках иностранных государств с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018	За 30 сентября 2019
Наличные денежные средства	124 320	121 128
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	56 623	90 419
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	69 152	71 192
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	8 165	18 181
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	115 155	17 625
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	9 834	22 905
Итого денежных средств и их эквивалентов	383 249	341 450

При составлении данного раздела Банк не выявил денежных средств, которые могли бы быть исключены из данного раздела, а также у Банка отсутствуют ограничения по их использованию и недоступные для использования денежные средства.

6.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на активы, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании либо впоследствии, если для управления кредитным риском финансового актива используется связанный с ним или его частью кредитный производный финансовый инструмент (далее – ПФИ), оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и на активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, с приведением информации о структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты):

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018	За 30 сентября 2019
Облигации кредитных организаций	87 996	0
Корпоративные облигации	35 129	0

Итого долговых ценных бумаг	123 125	0
Корпоративные акции (котируемые)	12 573	8 393
Итого долевых ценных бумаг	12 573	8 393
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135 698	8 393

	За 31 декабря 2018	За 30 сентября 2019
Облигации в валюте Российской Федерации (рублях)	87 298	0
Облигации в долларах США	35 827	0
Итого долговых ценных бумаг	123 125	0
Корпоративные акции в валюте Российской Федерации (рублях)	12 573	8 393
Итого долевых ценных бумаг	12 573	8 393
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135 698	8 393

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций. В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году в портфеле Банка были представлены долевыми ценными бумагами эмитента, основным сектором экономики и видом деятельности которого являются:

Наименование вида экономической деятельности	Сектор экономики	на 1 января 2019 года	на 1 октября 2019 года
Производство пара и горячей воды (тепловой энергии)	Топливо-энергетический комплекс	12 573	0
Перевозка воздушным пассажирским транспортом, подчиняющимся расписанию	Транспорт		877
Производство чугуна, стали и ферросплавов	Прочие отрасли		7 516

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

6.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У), формируется резерв на возможные потери.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери на балансе Банка, отсутствуют.

6.4. Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, на балансе Банка отсутствуют.

6.5. Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери – объем сформированного резерва и его изменения в отчетном периоде и нарастающим итогом с даты его формирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и

Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери на балансе Банка, отсутствуют.

6.6. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, и инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: (в тыс. руб.)

	За 30 сентября 2019
Облигации кредитных организаций	20 659
Облигации финансовых организаций	57 055
Итого долговых ценных бумаг	77 714
Инвестиционные паи	3 907
Итого долевыми ценных бумаг	3 907
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81 621

Вышеуказанные финансовые инструменты, а также эмитенты данных активов зарегистрированы на территории Российской Федерации.

Долговые ценные бумаги представлены облигациями кредитных и финансовых организаций, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка за 9 месяцев 2019 года, имеют сроки погашения от 2019 до 2027, купонный доход от 4,90 до 9,25 % и доходность к погашению от 4,80 до 9,25 % в зависимости от выпуска. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 2018 год, имеют сроки погашения от 2021 до 2027, купонный доход от 7,80 до 10,30 % и доходность к погашению от 7,80 до 10,30 % в зависимости от выпуска.

Балансовая стоимость долевыми финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, принята в размере стоимости приобретения.

Отраслевая структура вложений в долговые и долевыми финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в тыс. руб.):

Вид деятельности эмитента	За 30 сентября 2019
Деятельность по предоставлению финансовых услуг (кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению)	77 714
Деятельность по управлению ценными бумагами	3 907

Информация о географической концентрации активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в тыс. руб.):

Наименование региона	За 30 сентября 2019
Москва	57 055
Кострома	20 659
Санкт-Петербург	3 907

6.7. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых формируется резерв на возможные потери (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Балансовая стоимость на 01 октября 2019
Инвестиционные паи	12 487

6.8. Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери – объем сформированного резерва и его изменения в отчетном периоде и нарастающим итогом с даты формирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых сформирован резерв на возможные потери (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Размер сформированного резерва	Размер изменений в отчетном периоде	Размер резерва на 01 октября 2019
Инвестиционные паи	8 409	171	8 580

6.9. Информация в отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9:

Инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) у Банка отсутствуют.

6.10. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13).

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» и внутренними документами Банка.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

Для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

1-й уровень оценки справедливой стоимости (Уровень 1). Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором сделки в отношении определенного актива осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости (Уровень 2). В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные, отличные от ценовых котировок (например, кривые доходности, подразумеваемая волатильность и кредитные спреды по данному активу) на активном рынке.

3-й уровень оценки справедливой стоимости (Уровень 3). В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Методы определения справедливой стоимости акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов, производных финансовых инструментов определяются Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, в соответствии с которой:

1. оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

2. источники информации для оценки, справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Министерства финансов РФ;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

3. Основные принципы и методы оценки справедливой стоимости:

3.1. при наличии исходных данных Уровня 1 Банк использует эти данные при определении справедливой стоимости финансового инструмента.

3.2. при отсутствии исходных данных Уровня 1 Банк использует методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Банк также может использовать следующие методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Рыночный (сравнительный) метод

В условиях неактивного рынка для определения справедливой стоимости применяется рыночный (сравнительный) метод.

В случае существенных изменений экономических условий справедливая стоимость определяется рыночным методом на основании информации о справедливой стоимости других, в значительной мере аналогичных финансовых инструментов.

Критериями принадлежности к аналогичным финансовым инструментам являются взаимное соответствие следующих параметров:

- вид ценной бумаги;
- срок погашения (в пределах отклонения на 30 рабочих дней);
- конфигурация денежных потоков;

- валюта платежа;
- процентная ставка, уровень которой на дату расчета совокупной величины рыночного риска различается не более чем на 10 базисных пунктов (0,1 процента);
- кредитное качество эмитента (кредитные рейтинги) (в пределах одной ступени), а также сопоставимый объем бизнеса, вхождение в Ломбардный список Банка России, публичная кредитная история на долговом рынке и прочее);
- отраслевая принадлежность эмитента;
- иные существенные параметры.

Доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков)

Метод дисконтирования денежных потоков основан на преобразовании будущих сумм (денежных потоков или доходов и расходов) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

Метод дисконтирования денежных потоков позволяет учитывать риски, сопряженные с получением ожидаемого дохода. Использование данного метода будет обоснованным, когда прогнозируется значительное изменение будущих доходов, как в большую, так и в меньшую сторону.

Расчет справедливой стоимости ценной бумаги производится путем умножения всех денежных доходов, связанных с инвестицией на коэффициент дисконтирования и суммирования полученных величин. Коэффициент дисконтирования определяется с учетом ставки дисконтирования, в качестве которой может использоваться ставка по инструменту с сопоставимым уровнем риска.

Затратный метод

Затратный метод оценки стоимости замещения сводится к определению затрат, которые необходимо понести в настоящий момент времени для замены актива.

Затратный подход реализуется посредством применения метода стоимости чистых активов.

Метод стоимости чистых активов основан на оценке рыночной стоимости всех статей активов и обязательств, принимаемых к расчету чистых активов общества и деления полученной величины на число обыкновенных (привилегированных) акций, находящихся в обращении.

Порядок расчета стоимости чистых активов для акций акционерных обществ определяется в соответствии с Приказом Минфина № 84н.

6.11. Информация о финансовых вложениях в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

По состоянию за 30.09.2019 и за 31.12.2018 Банк не имел вложений в дочерние, зависимые организации и прочих видов участия.

6.12. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы¹, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, ценные бумаги, иные финансовые активы).

¹ Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, ценные бумаги и иные финансовые активы за минусом созданных Банком резервов на возможные потери с учетом корректировок стоимости и корректировок резервов.

Информация в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов финансовых активов: (в тыс. руб.)

Вид финансового актива	Объем сопоставимых чистых вложений на 01 января 2019	Классификация финансового актива до 01.01.2019	Объем чистых вложений на 01 октября 2019
Средства, размещенные в Банке России	1 251 284		300 285
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0		177 485
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	35 757		31 642
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	1 076 462		636 449
<i>юридическим лицам</i>	<i>621 365</i>		<i>463 904</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>5 243</i>		<i>0</i>
<i>физическим лицам</i>	<i>449 854</i>		<i>172 545</i>
Ценные бумаги, в том числе:	137 668		162 714
<i>облигации Банка России</i>	<i>0</i>		<i>30 284</i>
<i>облигации МинФина РФ</i>	<i>40 244</i>	<i>для продажи</i>	<i>40 659</i>
<i>облигации кредитных организаций</i>	<i>15 648</i>	<i>по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССЧПУ)</i>	<i>12 549</i>
<i>государственные облигации</i>	<i>20 056</i>	<i>до погашения</i>	<i>20 051</i>
<i>векселя кредитных организаций</i>	<i>61 720</i>		<i>59 171</i>
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 501 171		1 308 575

Информация по ценным бумагам (без корректировок на сумму резерва) (в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018	За 30 сентября 2019
Облигации Банка России	0	30 284
Облигации МинФина РФ	40 244	40 659
Облигации кредитных организаций	15 648	15 881
Государственные облигации	20 056	20 051
Итого долговых ценных бумаг	75 948	106 875
Векселя	61 720	59 171
Итого ценных бумаг	137 668	166 046

Вышеуказанные финансовые инструменты, а также эмитенты данных активов зарегистрированы на территории Российской Федерации.

Все вышеуказанные долговые обязательства являются рыночными и торгуются на биржах.

Данные о процентных ставках и сроках погашения облигаций Банка России за 30 сентября 2019 года

(в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации Банка России	30 284	7,00%	13.11.2019

Данные о процентных ставках и сроках погашения облигаций МинФина РФ за 30 сентября 2019 года (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации МинФина РФ	20 325	7,60%	14.04.2021
	20 334	6,80%	11.12.2019

Данные о процентных ставках и сроках погашения облигаций МинФина РФ за 31 декабря 2018 года (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации МинФина РФ	20 247	7,60%	14.04.2021
	19 997	6,80%	11.12.2019

Облигации Банка России (далее – ОБР) выпускаются в форме купонных облигаций на сроки 3, 6 или 12 месяцев, номинальной стоимостью 1 000 рублей (одна тысяча рублей). ОБР включены в Ломбардный список Банка России. Погашение ОБР осуществляется по номиналу. Купонный период установлен равным 3 месяцам. Доходность ОБР привязана к ключевой ставке Банка России. Купонный доход начисляется за каждый день купонного периода по ключевой ставке, действующей в этот день.

ОБР в портфеле Банка за 30 сентября 2019 года имеют сроки погашения в течение ближайших 90 дней, купонный доход 7% и доходность к погашению 6,7% годовых. ОБР в портфеле Банка за 31 декабря 2018 года не имелось.

Данные ценные бумаги приобретаются Банком с целью получения купонного дохода и номинальной стоимости облигации в результате их погашения, все ОБР, приобретенные Банком, отнесены к бизнес-модели «удерживаемые для получения договорных денежных потоков». Условия выпуска ОБР предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 30 сентября 2019 года имеют сроки погашения от 2019 до 2021 года, купонный доход от 6,8 до 7,6% и доходность к погашению от 6,1 до 6,12% в зависимости от выпуска. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2018 года имеют аналогичные сроки погашения, купонный доход и доходность к погашению в сравнении с отчетным периодом.

По состоянию за 30.09.2019 вложения в государственные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены облигациями АО «ДОМ.РФ» 4B02-09-00739-A – дата погашения 17.09.2020. На отчетную дату объем вложений составляет 20 051 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2018 вложения в государственные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (до 01.01.2019 – удерживаемые до погашения), представлены облигациями АО «ДОМ.РФ» 4B02-09-00739-A – дата погашения 17.09.2020. На 31.12.2018 объем вложений составлял 20 056 тыс. руб.

По состоянию за 30.09.2019 вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены облигациями АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) 4B020202110B A – дата погашения 04.08.2034. На отчетную дату объем вложений составляет 15 881 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2018 вложения в облигации АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) 4B020202110B, оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имели дату погашения – 04.08.2034. На 31.12.2018 объем вложений составлял 15 648 тыс. руб.

Отраслевая структура вложений в долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (в тыс. руб.):

Вид деятельности эмитента	Балансовая стоимость	
	За 31 декабря 2018	За 30 сентября 2019
Деятельность Центрального банка Российской Федерации	0	30 284

Деятельность по предоставлению финансовых услуг (кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению)	35 704	35 932
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	40 244	40 659

6.12.1. Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов финансовых активов с раскрытием информации об объемах и сроках задержки платежей по ним (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных резервов на возможные потери.

Информация предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери», Раздела 2 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам», Раздела 3 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию № 4927-У.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.10.2019: (в тыс. руб.)

Состав активов на 01.10.2019	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери			Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	
Раздел 1. 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	418 063	401 747	0	15 865	0	451	3 783	3 340	3 783	0
корреспондентские счета	107 441	106 998	0	0	0	443	443	X	443	0
межбанковские кредиты и депозиты	31 642	31 642	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	59 043	59 043	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	15 631	0	0	15 631	0	0	3 283	3 283	3 283	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без	177 485	177 485	0	0	0	0	0	0	0	0

признания получаемых ценных бумаг										
прочие активы	26 459	26 451	0	0	0	8	8	8	8	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	362	128	0	234	0	0	49	49	49	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	795 704	60 904	374 141	81 429	67 696	211 534	293 642	267 759	267 759	-416
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	96 027	0	17 531	0	0	78 496	78 671	78 671	78 671	-3 441
вложения в ценные бумаги	69 275	56 788	0	0	12 487	0	8 580	8 580	8 580	0
прочие активы	551	0	396	40	103	12	109	109	109	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	41 705	4 116	109	307	1 205	35 968	36 777	36 443	36 443	-1 089
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	588 146	0	356 105	81 082	53 901	97 058	169 505	143 956	143 956	4 114
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	418 399	28 378	73 642	33 902	4 443	278 034	292 303	264 032	264 032	5 862
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	34 246	0	16 710	7 249	4 411	5 876	10 863	10 863	10 863	-2 727
ипотечные ссуды	37 241	5 345	15 435	14 125	0	2 336	5 456	2 160	2 160	14
автокредиты	5 680	1 311	2 667	0	0	1 702	1 729	1 729	1 729	-12
иные потребительские ссуды	281 656	21 720	38 417	11 836	0	209 683	215 612	191 787	191 787	8 533
прочие активы	210	0	135	0	0	75	89	89	89	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	59 366	2	278	692	32	58 362	58 554	57 404	57 404	54
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери,	1 632 166	491 029	447 783	131 196	72 139	490 019	589 728	535 131	535 574	5 446

итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),										
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 311 166	296 546	446 865	114 292	58 312	395 151	481 836	429 166	429 166	6 481
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, всего	321 000	194 483	918	16 904	13 827	94 868	107 892	105 965	106 408	-1 035
Раздел 2. 5. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего	1 493	1 141	0	5	0	347	348	348	348	0
6. Требования по получению процентных доходов, всего	176	0	0	0	0	176	176	176	176	0
Раздел 3. 1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	24 120	0	19 774	4 346	0	0	724	724	724	-719
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	20 271	0	15 925	4 346	0	0	695	695	695	-691
ипотечные ссуды, всего	3 849	0	3 849	0	0	0	29	29	29	-28
иные потребительские ссуды, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего	1 082	0	0	2	0	1 080	1 081	1 081	1 081	0
4. Требования по получению процентных доходов, всего	3 110	0	38	0	0	3 072	3 073	3 073	3 073	- 9

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2019: (в тыс. руб.)

Состав активов на 01.01.2019	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери		
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
Раздел 1. 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	301 602	300 870	281	0	0	451	454	8	454
корреспондентские счета	192 918	192 194	281	0	0	443	446	X	446
межбанковские кредиты	35 757	35 757	0	0	0	0	0	0	0

и депозиты									
учтенные векселя	60 000	60 000	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 923	9 915	0	0	0	8	8	8	8
прочие активы	9 834	9 834	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 004	3 004	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	878 500	22 302	476 959	112 946	128 251	138 042	268 817	226 380	226 380
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	70 218	0	11 234	83	22 735	36 166	48 364	48 364	48 364
вложения в ценные бумаги	32 622	20 135	0	0	12 487	0	8 409	8 409	8 409
прочие активы	1 356	384	811	56	93	12	106	106	106
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	17 391	51	112	1 432	7 626	8 170	12 661	12 553	12 553
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	756 913	1 732	464 802	111 375	85 310	93 694	199 277	156 948	156 948
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	627 201	42 628	171 712	195 480	92 646	124 735	221 277	206 008	206 008
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	28 684	3 317	9 030	6 363	4 724	5 250	9 085	9 085	9 085
ипотечные ссуды	66 382	9 946	34 749	20 545	1 142	0	5 244	2 291	2 291
автокредиты	10 155	3 978	4 475	0	1 702	0	913	913	913
иные потребительские ссуды	453 776	24 866	112 099	132 065	78 715	106 031	181 200	169 803	169 803
прочие активы	135	0	0	0	0	135	135	135	135
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	68 069	521	11 359	36 507	6 363	13 319	24 700	23 781	23 781
4. Активы,	1 807 303	365 800	648 952	308 426	220 897	263 228	490 548	432 396	432 842

<i>оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),</i>									
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 491 719	149 430	636 389	270 431	194 328	241 141	444 083	387 404	387 404
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, всего	315 584	216 370	12 563	37 995	26 569	22 087	46 465	44 992	45 438
Раздел 2. 5. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего	2 464	1 930	0	0	0	534	534	534	534
6. Требования по получению процентных доходов, всего	465	0	0	0	0	465	465	465	465
Раздел 3. 1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	29 156	0	24 608	4 548	0	0	839	839	839
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	23 516	0	18 968	4 548	0	0	796	796	796
ипотечные ссуды, всего	5 600	0	5 600	0	0	0	42	42	42
иные потребительские ссуды, всего	40	0	40	0	0	0	1	1	1
3. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего	1 014	0	0	0	0	1 014	1 014	1 014	1 014
4. Требования по получению процентных доходов, всего	10 513	0	298	56	0	10 159	10 169	10 169	10 169

Информация об объемах и о сроках просроченной задолженности.

По состоянию на 1 октября 2019 года на балансе Банка отражена фактическая просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 73 230 тыс. руб., по кредитам, предоставленным физическим лицам, в сумме 161 580 тыс. руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери² по состоянию на 1 октября 2019 года:

(в тыс. руб.)

² Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери», Раздела 2 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам», Раздела 3 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У.

Состав активов на 01.10.2019	Сумма требован ия	Просроченная задолженность				Фактичес ки сформиро ванный резерв на возможны е потери	Корректиров ка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Раздел 1.							
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	418 063	0	0	0	0	3 783	0
корреспондентские счета	107 441	X	X	X	X	443	0
межбанковские кредиты и депозиты	31 642	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	59 043	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	15 631	0	0	0	0	3 283	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	177 485	0	0	0	0	0	0
прочие активы	26 459	0	0	0	0	8	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	362	0	0	0	0	49	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	795 704	26 431	14 538	45 706	70 359	267 759	-416
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	96 027	0	0	35 000	23 696	78 671	-3 441
вложения в ценные бумаги	69 275	0	0	0	0	8 580	0
прочие активы	551	0	0	0	0	109	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	41 705	280	438	10 706	18 326	36 443	-1 089
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	588 146	26 151	14 100	0	28 337	143 956	4 114
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	418 399	5 218	9 148	14 200	254 580	264 032	5 862
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	34 246	2 704	0	0	5 876	10 863	-2 727
ипотечные ссуды	37 241	0	0	0	2 336	2 160	14
автокредиты	5 680	0	0	0	1 702	1 729	-12
иные потребительские ссуды	281 656	2 449	8 900	14 200	188 584	191 787	8 533
прочие активы	210	0	0	0	0	89	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	59 366	65	248	0	56 082	57 404	54
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	1 632 166	31 649	23 686	59 906	324 939	535 574	5 446
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к	1 311 166	31 304	23 000	49 200	250 531	429 166	6 481

ней задолженность, всего							
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, всего	321 000	345	686	10 706	74 408	106 408	-1 035
Раздел 3. 1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	24 120	0	0	0	0	724	-719
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	20 271	0	0	0	0	695	-691
из них, ссуды без просроченных платежей	20 271	0	0	0	0	695	-691
ипотечные ссуды, всего	3 849	0	0	0	0	29	-28
иные потребительские ссуды, всего	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка отражена фактическая просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 52 270 тыс. руб., по кредитам, предоставленным физическим лицам, в сумме 160 391 тыс. руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери³ по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв на возможные потери
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Раздел 1. 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	301 602	0	0	0	0	454
корреспондентские счета	192 918	X	X	X	X	446
межбанковские кредиты и депозиты	35 757	0	0	0	0	0
учтенные векселя	60 000	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 923	0	0	0	0	8
прочие активы	9 834	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	3 004	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	878 500	44 317	0	29 736	68 008	226 380
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	70 218	0	0	22 735	16 166	48 364
вложения в ценные бумаги	32 622	0	0	0	0	8 409
прочие активы	1 356	0	0	0	0	106
требования по получению процентных доходов	17 391	229	0	7 001	1 448	12 553
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к	756 913	44 088	0	0	50 394	156 948

³ Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери», Раздела 2 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам», Раздела 3 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У.

юридическим лицам						
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	627 201	0	7 473	8 815	357 815	206 008
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	28 684	0	0	0	11 200	9 085
ипотечные ссуды	66 382	0	3 141	0	6 072	2 291
автокредиты	10 155	0	0	0	1 702	913
иные потребительские ссуды	453 776	0	4 300	7 600	282 667	169 803
прочие активы	135	0	0	0	0	135
требования по получению процентных доходов	68 069	0	32	1 215	56 174	23 781
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	1 807 303	0	0	0	0	432 396
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 491 719	0	0	0	0	387 404
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, всего	315 584	0	0	0	0	44 992
Раздел 3. 1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	29 156	18	0	0	0	839
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	23 516	18	0	0	0	796
из них, ссуды без просроченных платежей	23 498	0	0	0	0	795
ипотечные ссуды, всего	5 600	0	0	0	0	42
иные потребительские ссуды, всего	40	0	0	0	0	1

Анализ изменений фактически сформированного резерва на возможные потери по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в течение 9 месяцев 2019 года (по классам, определенным Банком) с учетом корректировок:

(в тыс. руб.)

Вид финансового актива	Резерв на возможные потери за 31 декабря 2018 года	Отчисления в резерв на возможные потери (восстановление резерва) в течение отчетного периода	Резерв на возможные потери за 30 сентября 2019 года
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	435 284	96 493	531 777
<i>юридическим лицам</i>	212 874	45 956	258 830
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	5 457	(5 457)	0
<i>физическим лицам</i>	216 953	55 994	272 947
Ценные бумаги, в том числе:	0	3 332	3 332
<i>облигации кредитных организаций</i>	0	3 332	3 332
Итого резервов по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости	435 284	99 825	535 109

6.13. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Информация в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд:

(в тыс. руб.)

Вид финансового актива	Объем сопоставимых чистых вложений на 01 января 2019	Объем чистых вложений на 01 октября 2019
Средства, размещенные в Банке России	1 251 284	300 285
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	177 485
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	35 757	31 642
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	1 076 462	636 449
<i>юридическим лицам</i>	<i>621 365</i>	<i>463 904</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>5 243</i>	<i>0</i>
<i>физическим лицам, в том числе:</i>	<i>449 854</i>	<i>172 545</i>
• <i>на потребительские цели</i>	<i>326 846</i>	<i>80 676</i>
• <i>ипотечные и жилищные кредиты</i>	<i>113 494</i>	<i>85 906</i>
• <i>прочие</i>	<i>9 514</i>	<i>5 963</i>
Учтенные векселя кредитных организаций	61 720	59 171
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости⁴	2 425 223	1 205 032

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения⁵ (в тыс. руб.):

Наименование финансового актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность за 31.12.2018	1 382 245	1 390 932	1 483 859	1 508 985	1 639 872	2 135 253
Ссудная и приравненная к ней задолженность за 30.09.2019	512 312	607 274	689 345	796 621	880 693	1 090 781

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд:

(в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2019 года	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 октября 2019 года
1	Предоставлено кредитов – всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	1 415 284	1 067 122
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	827 131	684 173
2.1	по видам экономической деятельности:	794 748	639 279
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0

⁴ Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, ценные бумаги и иные финансовые активы за минусом созданных Банком резервов на возможные потери с учетом корректировок стоимости и корректировок резервов.

⁵ Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, предоставлена на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России №4927-У по ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва только 1 и 2 категорий качества и нарастающим итогом.

2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	101 225	171 137
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	83	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	60 000	56 000
2.1.2.8	производство машин и оборудования	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	43 904	48 404
2.1.5	строительство	82 850	60 110
2.1.6	транспорт и связь	28 054	26 856
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	226 858	192 083
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	143 908	63 708
2.1.9	прочие виды деятельности	167 949	76 981
2.2	на завершение расчетов	32 383	44 894
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	756 913	588 146
3	Физическим лицам:	588 153	382 943
3.1	жилищные кредиты	52 200	54 517
3.2	ипотечные ссуды	72 022	41 090
3.3	автокредиты	10 155	5 680
3.4	иные потребительские ссуды	453 776	281 656

Структура кредитного портфеля по географическим зонам

(в тыс. руб.)

Наименование региона	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2019 года	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 октября 2019 года
Архангельская область	546	354
Брянская область	1 156	1 097
Вологодская область	3 850	863
Калужская область	50 069	52 809
Кировская область	1 810	1 729
Костромская область	1 675	1 597
Курская область	2 332	0
Ленинградская область	147 836	148 029
Москва	57 933	53 235
Московская область	28 060	12 010
Мурманская область	20 353	0
Оренбургская область	2 349	2 251
Псковская область	5 734	5 256
Республика Бурятия	0	0
Республика Карелия	1 666	0
Республика Мордовия	22	19
Ростовская область	37 750	0
Санкт-Петербург	1 046 215	785 645
Ставропольский край	2 342	2 222
Тверская область	3 586	0

6.14. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 30.09.2019 и 31.12.2018 Банк не имел финансовых активов, переданных без прекращения признания.

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

В связи со вступлением с 01.01.2019 в силу новой редакции Положения № 579-П изменился бухгалтерский учет некоторых финансовых активов. В связи с чем, некоторые финансовые активы, принадлежащие Банку на праве собственности, были реклассифицированы.

Решением Правления Банка о переклассификации в первый рабочий день 2019 года ценных бумаг, все бумаги, принадлежащих Банку на праве собственности, по состоянию на 01.01.2019 были распределены по трем основным портфелям.

В соответствии с требованиями Положения № 606-П и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 (далее МСФО (IFRS) 9)

в первый портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» вошли долговые и долевыми ценные бумаги, отвечающие следующим условиям:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, продажа ценных бумаг и управление ежедневными потребностями в ликвидности;

- 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;

во второй портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» вошли долговые ценные бумаги и векселя, отвечающие следующим условиям:

- 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;

в третий портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» отнесены ценные бумаги Банка, которые не были классифицированы 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.

Основная часть ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности по состоянию на 09.01.2019 года, фактически не была переклассифицирована, т.е. не произошло изменений в бизнес-моделях или в условиях выпуска ценных бумаг. Банком был осуществлен перенос финансовых инструментов из портфелей, созданных по РСБУ в наиболее подходящие портфели, созданные в рамках МСФО, исходя из экономического смысла приобретения ценных бумаг (бизнес-модели) и их параметров.

Исключение составляют Облигации Минфина РФ (далее ОФЗ) переклассифицированные из портфеля «Для продажи» в портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости».

Изначально приобретение ОФЗ рассматривалось банком как долговременная инвестиция, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков. При первоначальном признании ОФЗ были классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», подразумевающую возможность в случае необходимости реализовать актив.

С целью минимизации потерь кредитных организаций от отрицательной переоценки в результате финансового кризиса конца 2014 года, Банком России было выпущено Указание № 3498-У от 18.12.2014 «О переклассификации ценных бумаг», позволяющее переклассифицировать ценные бумаги без применения каких-либо санкций или ограничений, действующих ранее. Банк использовал

предоставленную Банком России возможность и реклассифицировал ОФЗ. Стратегия Банка в отношении инвестиции в ОФЗ не изменилась.

В результате введения новых стандартов учета ценных бумаг, Банк счел необходимым реклассифицировать ОФЗ в портфель наиболее, отвечающий экономическому смыслу (бизнес-модели) инвестирования средств в указанный актив.

В целях оптимизации процессов управления активами ПАО «Витабанк», в рамках определения стратегии управления портфелем ценных бумаг, и в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 о классификации финансовых активов на основании бизнес-модели, Банком определены следующие бизнес-модели, описывающие методы управления активам, наиболее подходящие для достижения поставленных инвестиционных задач:

Бизнес-модель удержания

В рамках данной бизнес-модели Банк осуществляет управление активами, удерживаемыми в рамках портфеля, с целью получения дохода от вложений в результате поступления определенных предусмотренных договором денежных потоков в виде номинальной стоимости ценных бумаг, выплачиваемой в результате их погашения (оферты) и (или) накопленного купонного (процентного) дохода. Эту модель можно характеризовать как инвестиционную. При покупке активов сроки их погашения сопоставляются со сроками обязательств Банка.

При применении бизнес-модель удержания, - на результативность управления активами влияет кредитный риск, менеджмент отслеживает финансовое состояние заемщиков, оценивает их платежеспособность, избавляется от инструментов с плохим кредитным качеством.

Продажи ценных бумаг из портфеля, управление которым осуществлялось в рамках данной бизнес-модели, осуществляются в «вынужденных» условиях, то есть как элемент управления рисками или при возникновении непредвиденной потребности в ликвидности.

В некоторых случаях в рамках модели возможны продажи активов с целью высвобождения средств для реинвестирования в более привлекательные инструменты, такие продажи могут быть единичными, и их нельзя рассматривать как критерий, перевешивающий все остальные в пользу иной модели. Например, продаваться могут активы, близкие к сроку погашения, и полученные от продажи денежные потоки не сильно отличаются от ожидаемых договорных потоков.

Бизнес-модель удержания и продажи

Целью управления активами в рамках данной бизнес-модели, помимо получения дохода от вложений в результате поступления денежных потоков в виде номинальной стоимости ценных бумаг, выплачиваемой в результате их погашения (оферты) и (или) накопленного купонного (процентного) дохода, является управление ежедневными потребностями Банка в ликвидности.

Для достижения этих целей Банку нужно как получать, предусмотренные договором денежные потоки, так и продавать финансовые активы. Уже на этапе приобретения активов в рамках этой бизнес модели Банк рассматривает возможность их реализации в следующих ситуациях:

- когда имеется внутренняя потребность в продаже данных активов до истечения срока их действия (например, они используются для текущих нужд управления ликвидностью или сроки их погашения больше срока, когда Банку должны потребоваться назад инвестированные средства);

- когда целью является получение максимального дохода с использованием активной стратегии (продажи и реинвестирование средств в более выгодные инструменты) и т.д.

Из данного описания видно, что продажи являются неотъемлемым элементом данной бизнес-модели. При этом основной её целью является получение договорных денежных потоков.

Бизнес-модель продажи

В рамках бизнес-модели продажи Банк управляет финансовыми активами с целью получения максимального дохода от реализации денежных потоков посредством продажи активов. В этом случае, путем достижения цели, как правило будут активные покупки и продажи.

При использовании данной бизнес-модели основное внимание уделяется информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и её использовании для оценки доходности

активов и принятия решений. На постоянной основе оценивается возможность альтернативных инвестиций и регулярно принимаются решения о продаже менее доходных активов для приобретения более доходных. Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для продажи, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Для такого портфеля получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости (*далее – АС*) или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (*далее – ССЧПСД*), реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую; без учета переоценки, резервов и корректировок.

(тыс.руб.)

Наименование ценной бумаги	Тип портфеля (РСБУ до 31.12.2018)	Тип портфеля (МСФО с 01.01.2019)	Величина финансовых активов на 01.01.19	Величина финансовых активов на 01.10.19	Признанные процентные доходы (расходы) на 01.10.19
1	2	3	4	5	6
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Долговые ценные бумаги					
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	72 942	20 597	(3 194)
Облигации финансовых организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	35 827	56 455	(1 092)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Долговые ценные бумаги					
Облигации Банка России	ССЧПУ	АС	0	30 284	
Облигации Минфина РФ	Для продажи	АС	39 473	40 659	(2 887)
Государственные облигации	Удерживаемые до погашения	АС	20 056	20 051	(48)
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	АС	19 807	15 881	(16)
Долевые ценные бумаги					
Корпоративные акции	Для продажи	ССЧПСД	127	0	
Инвестиционные паи	Для продажи	ССЧПСД	12 487	12 487	
Паи	Удерживаемые до погашения	ССЧПСД	194	194	
Векселя					
Векселя кредитных организаций		АС	61 720	59 171	
Итого:			262 633	255 779	(7 237)

6.16. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

По состоянию за 30.09.2019 ПАО «Витабанк» не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

6.17. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

	31.12.2018	30.09.2019
Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	0	0
Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	0	0
Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения по операциям, совершаемым на возвратной основе (в обеспечение сделок РЕПО)	0	192 569
Ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам	0	0
Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам	0	0

По состоянию за 30.09.2019 Банком внесены в гарантийный фонд (коллективное клиринговое обеспечение), сформированный клиринговым центром (Банк НКЦ (АО)), ценные бумаги – облигации МинФина РФ (ОФЗ) в сумме 34 765 тыс. руб.

6.18. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости раскрывается в пункте 5.

6.19. Информация по каждому классу основных средств:

Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы. К однородным группам основных средств относятся:

- здания;
- земельные участки;
- телекоммуникационные сети и прочие объекты основных средств;
- прочие машины и оборудование;
- транспортные средства;
- вычислительная и компьютерная техника;
- мебель и производственный инвентарь.

К бухгалтерскому учету имущество принимается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Сроком полезного использования признается период времени, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов (далее – НМА) будет находиться в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования определяется индивидуально для каждого инвентарного объекта на дату ввода в эксплуатацию.

Амортизация по всем группам однородных основных средств (далее – ОС) начисляется ежемесячно линейным методом. Месячная норма амортизации рассчитывается в календарных днях.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости ОС, НМА, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов по состоянию за 30 сентября 2019 года.

(в тыс. руб.):

	ИТОГО	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили	Незавершенное строительство	Запасы
Остаточная стоимость на начало года	47 273	26 736	19 768	0	769
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	118 567	73 324	44 474	0	769
Поступления	1 518	0	121	121	1 276
Выбытия	(2 260)	(0)	(808)	(121)	(1 331)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 30.09.2019	117 825	73 324	43 787	0	714
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	71 294	46 588	24 706	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления текущего года	5 533	2 789	2 744	0	0
Выбытия	(808)	(0)	(808)	(0)	(0)
Остаток на 30.09.2019	76 019	49 377	26 642	0	0
Остаточная стоимость на 30.09.2019	41 806	23 947	17 145	0	714

Структура основных средств по состоянию за 31 декабря 2018 года (в тыс. руб.):

	ИТОГО	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили	Незавершенное строительство	Запасы
Остаточная стоимость на начало года	50 057	30 465	19 048	0	544
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	117 816	73 324	43 948	0	544
Поступления	10 241	0	3 613	3 613	3 015
Выбытия	(9 490)	(0)	(3 087)	(3 613)	(2 790)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	118 567	73 324	44 474	0	769
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	67 759	42 859	24 900	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления текущего года	6 622	3 729	2 893	0	0
Выбытия	(3 087)	(0)	(3 087)	(0)	(0)
Остаток на конец года	71 294	46 588	24 706	0	0
Остаточная стоимость на конец года	47 273	26 736	19 768	0	769

6.19.1 Информация о наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также на основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств; о сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта ОС в ходе строительства; о сумме договорных обязательств по приобретению ОС; о методах и расчетных сроках полезного использования ОС и НМА и нормах амортизации.

Сроком полезного использования признается период времени, в течение которого объект ОС и НМА будет находиться в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования определяется индивидуально для каждого инвентарного объекта на дату ввода в эксплуатацию.

Определение срока полезного использования НМА производится исходя из:

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

- ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Для отдельных видов НМА срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

Амортизация по всем группам однородных ОС и НМА начисляется ежемесячно линейным методом. Месячная норма амортизации рассчитывается в календарных днях.

По состоянию за 30.09.2019 и 31.12.2018 Банк не имел недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию за 30.09.2019 и 31.12.2018 на балансе Банка отсутствовали фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств.

По состоянию за 2018 год договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали. По состоянию за 9 месяцев 2019 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

6.19.2. Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости.

Порядок проведения переоценки основных средств закреплен в Учетной политике Банка на 2019 год и в «Порядке учета в ПАО «Витабанк» основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Последняя переоценка объектов основных средств (здания) производилась по состоянию на 31.12.2018.

Здание Банка было оценено независимым оценщиком 31.12.2018 и его рыночная стоимость составила 86 526 тыс.руб. (в том числе НДС). Оценка выполнялась профессиональным оценщиком ООО «АРКА», членом Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков. Оценка произведена на основании анализа рынка офисной недвижимости Санкт-Петербурга с использованием информации об объекте оценки.

6.19.3. Информация в отношении обесцененных основных средств. Банк дополнительно раскрывает статьи отчета о совокупном доходе, в которых отражается сумма убытков от обесценения или сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода.

Обесцененные основные средства отсутствуют.

6.19.4. Информация о валовой балансовой стоимости находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средствах:

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.10.2019 года составляет 13 836 тыс. руб.

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.01.2019 года составляет 12 703 тыс. руб.

6.20. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию за 30.09.2019 и 31.12.2018 Банк не имел недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.20.1. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018 года	За 30 сентября 2019 года
Остаток на начало года	208 021	228 667
Поступления	34 781	53 528
Выбытия	(7 891)	(14 240)
Переоценка	(6 244)	(38 115)
Остаток на конец года	228 667	229 840

По состоянию за 30 сентября 2019 по объектам недвижимости, учитываемым на балансе более 1 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан резерв в сумме 59 832 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2018 по объектам недвижимости, учитываемым на балансе более 1 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан резерв в сумме 55 144 тыс. руб.

6.21. Информация об операциях аренды (финансовой аренды (лизинга)).

6.21.1. Информация, когда Банк является арендатором основных средств в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

На 01.10.2019 года отсутствуют заключенные с Банком договоры финансовой аренды (лизинга).

На 01.01.2019 года отсутствуют заключенные с Банком договоры финансовой аренды (лизинга).

6.21.2. Информация, когда Банк является арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды.

На 01.10.2019 Банком заключено 5 договоров аренды, по которым Банк является арендатором основных средств. Все договоры заключены сроком до 1 года, сумма арендных платежей, признанная в качестве расхода в отчетном периоде, составила 1 818 тыс. руб. (в т.ч. НДС 168 тыс. руб.).

Ограничения (выплата дивидендов, привлечение дополнительных заимствований и заключение новых договоров аренды) в заключенных договорах аренды отсутствуют. Договоры аренды и субаренды без права досрочного прекращения отсутствуют.

6.21.3. Информация, когда Банк является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

Банк в течение 9 месяцев 2019 года и 2018 года не заключал договоры финансовой аренды (лизинга).

6.21.4. Информация, когда Банк является арендодателем, в отношении договоров операционной аренды.

На 01.10.2019 Банком заключено 10 договоров аренды, по которым Банк является арендодателем основных средств. Все договоры заключены сроком до 1 года, сумма арендных платежей, признанная в качестве дохода в отчетном периоде, составила 3 504 тыс. руб. (в т.ч. НДС 585 тыс. руб.). Договоры аренды и субаренды без права досрочного прекращения отсутствуют.

6.22. Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными Банком и прочими нематериальными активами.

На отчетную дату отсутствуют нематериальные активы, созданные Банком.

Нематериальные активы, числящиеся на балансе Банка, относятся к прочим, с определенным сроком полезного использования.

Амортизация по нематериальным активам начисляется ежемесячно линейным методом.

За 9 месяцев 2019 года сумма амортизации составила 750 тыс. руб., за 2018 год сумма амортизации составила 1 002 тыс. руб.

Информация о нематериальных активах:

На 01.10.2019 остаток на счете 60901 «Нематериальные активы» составляет 6 322 тыс. руб., остаток на счете 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» составляет 330 тыс. руб., остаток на счете 60903 «Амортизация по нематериальным активам» составляет 3 860 тыс. руб.

На 01.01.2019 остаток на счете 60901 «Нематериальные активы» составляет 6 322 тыс. руб., остаток на счете 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» составляет 0 тыс. руб., остаток на счете 60903 «Амортизация по нематериальным активам» составляет 3 110 тыс. руб.

Срок полезного использования нематериальных активов:

Срок	Сумма (в тыс. руб.) на 01.10.2019
2 года	511
5 лет	1 186
6 лет	4 101
7 лет	524
Итого	6 322

6.22.1. Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде:

За 9 месяцев 2019 года и 2018 года в Банке отсутствовали обесцененные нематериальные активы.

6.22.2 Информация о полностью амортизированных нематериальных активах, находящихся в эксплуатации и о значительных нематериальных активах, контролируемых, но не признанных Банком по причине несоответствия критериям признания.

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов на 01.10.2019 составляет 511 тыс. руб.

6.23. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения: (в тыс. руб.)

Вид актива	За 31 декабря 2018 года					За 30 сентября 2019 года				
	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы, в т. ч.	52 631	52 429	8	194	0	3 793	3 599	0	194	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0	0	0	0	3 438	3 438	0	0	0
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0	135	135	0	0	0
Расчеты по брокерским операциям	6	6	0	0	0	11	11	0	0	0
Просроченные проценты по	38 671					0				

предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		38 671	0	0	0		0	0	0	0
Требования по получению процентов и по прочим операциям	13 755	13 747	8	0	0	0	0	0	0	0
Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	5	5	0	0	0	15	15	0	0	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	194	0	0	194	0	194	0	0	194	0
Нефинансовые активы, в т. ч.	3 058	3 058	0	0	0	2 889	2 889	0	0	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 450	2 450	0	0	0	2 889	2 889	0	0	0
Расходы будущих периодов	608	608	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочих активов	55 689	55 487	8	194	0	6 682	6 488	0	194	0

Информация о стоимости прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

(в тыс. руб.)

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
За 31.12.2018						
<i>Итого прочих активов</i>	<u>16 049</u>	<u>8 942</u>	<u>15 865</u>	<u>196</u>	<u>257</u>	<u>14 380</u>
За 30.09.2019						
<i>Итого прочих активов</i>	<u>4 802</u>	<u>1 573</u>	<u>99</u>	<u>14</u>	<u>0</u>	<u>194</u>

6.24. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций (в том числе Банка России) в разрезе отдельных видов счетов.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018 года	За 30 сентября 2019 года
Корреспондентские счета кредитных организаций	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	0
Итого средств, полученных от кредитных организаций	0	0

Информация об остатках средств, полученных от кредитных организаций (в том числе Банка России) в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
За 31.12.2018						
<i>Итого</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
За 30.09.2019						
<i>Итого</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

6.25. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Распределение средств клиентов по видам привлечения

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018 года	За 30 сентября 2019 года
Счета коммерческих организаций, находящихся в государственной (федеральной) собственности	0	0
-текущие (расчетные) счета	0	0
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 078 252	562 062

- текущие (расчетные) счета	384 765	379 690
- срочные депозиты	693 487	182 372
- обязательства по аккредитивам	0	0
Физические лица	1 627 162	1 011 975
- текущие счета (вклады до востребования)	221 525	115 808
- срочные вклады	1 403 887	772 806
- обязательства по аккредитивам	1 750	4 200
Прочие средства клиентов	74 385	119 161
Субординированный заем	125 000	125 000
Итого средств клиентов	2 904 799	1 699 037

Распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности:

(в тыс. руб.)

	За 31.12.2018		За 30.09.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	1 683 469	57.95	968 965	57.03
Оптовая и розничная торговля	214 703	7.39	218 747	12.87
Финансовая и страховая деятельность	553 802	19.07	72 067	4.24
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	118 842	4.09	90 328	5.32
Предприятия промышленности (обрабатывающие производства; пищевое производство; легкая, химическая промышленность; производство фармацевтической продукции; производство оборудования и прочие)	226 275	7.8	235 699	13.87
Строительство	26 794	0.92	12 265	0.72
Транспорт и связь	18 098	0.62	12 884	0.76
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	20 550	0.70	56 946	3.35
Деятельность гостиниц и ресторанов	814	0.03	2 984	0.18
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	510	0.02	381	0.02
Деятельность профессиональная, научная и техническая	40 020	1.38	27 361	1.61
Прочие	922	0.03	410	0.02
ИТОГО:	2 904 799	100.00	1 699 037	100.00

6.26. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

В течение 9 месяцев 2019 года и 2018 года Банку не предоставлялись государственные субсидии и другая государственная помощь.

6.27. Информация в отношении финансовых обязательств.

6.27.1. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию за 30.09.2019 и за 31.12.2018 Банк не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.27.2. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

По состоянию за 30.09.2019 и за 31.12.2018 Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные).

6.28. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	За 31 декабря 2018 года	За 30 сентября 2019 года
Средства кредитных организаций	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	0
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 078 252	562 062
- текущие (расчетные) счета	384 765	379 690
- срочные депозиты	693 487	182 372
- обязательства по аккредитивам	0	0
Физические лица	1 627 162	1 011 975
- текущие счета (вклады до востребования)	221 525	115 808
- срочные вклады	1 403 887	772 806
- обязательства по аккредитивам	1 750	4 200
Прочие средства клиентов	74 385	119 161
Субординированный заем	125 000	125 000
Итого средств клиентов	2 904 799	1 699 037

6.29. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию за 30.09.2019 и за 31.12.2018 Банк не имеет выпущенных ценных бумаг и договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.30. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018 года					За 30 сентября 2019 года				
	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства, в том числе	10 870	9 283	1 546	41	0	474	474	0	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	776	334	401	41	0	0	0	0	0	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	6 685	5 540	1 145	0	0	0	0	0	0	0

Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	0	0	0	119	119	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	440	440	0	0	0	355	355	0	0	0
Обязательства по уплате процентов	2 969	2 969	0	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства, в том числе	6 771	6 746	0	25	0	6 465	6 465	0	0	0
Расчеты с кредиторами	6 592	6 567	0	25	0	6 465	6 465	0	0	0
Доходы будущих периодов	179	179	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочих обязательств	17 641	16 029	1 546	66	0	6 939	6 939	0	0	0

Информация о стоимости прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения: (в тыс. руб.)

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
За 31.12.2018						
<i>Итого прочих обязательств</i>	17 360	62	1	36	167	15
За 30.09.2019						
<i>Итого прочих обязательств</i>	6 939	0	0	0	0	0

6.31. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Структура фактически созданных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Портфели однородных элементов (овердрафты по пластиковым картам)	Итого
На 01.01.2019	1 057	205	5	1 267
На 01.10.2019	1 083	0	2	1 085

	Остаток на 01.01.2019	Восстановление	(Создание)	Остаток на 01.10.2019
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(1 267)	68 710	(68 528)	(1 085)

При формировании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера Банк учитывает наличие обеспечения аналогично ссудной задолженности. При этом категория качества и процент резервирования по ссудной задолженности, процентам и неиспользованным остаткам по кредитным линиям и неиспользованным лимитам по договорам в форме «овердрафт» одинаковы.

6.32. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные векселя.

По состоянию за 30.09.2019 и за 31.12.2018 Банк не имеет неисполненных обязательств, а также не имеет выпущенных векселей.

6.33. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции (в тыс.руб.)	Привилегированные акции (в тыс. руб.)	Итого (в тыс. штук)
За 31 декабря 2018 года	35 000	34 880	120	35 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0
За 30 сентября 2019 года	35 000	34 880	120	35 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 35 000 тыс. руб. По состоянию за 30 сентября 2019 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Ликвидационная стоимость привилегированных акций установлена в размере 50% от их номинальной стоимости.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

7.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.

Информация о структуре процентных доходов и процентных расходов.

(в тыс. руб.)

	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2019 года
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	43 010	22 594
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) юридическим и физическим лицам	147 509	193 327
От вложений в ценные бумаги (кроме векселей)	34 940	20 090
Итого процентные доходы	225 459	236 011
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	(1890)	(25)
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) юридических и физических лиц	(125 722)	(73 389)
Итого процентные расходы	(127 612)	(73 414)
Чистые процентные доходы	97 847	162 597

Информация о структуре прочих операционных доходов и операционных расходов.

(в тыс. руб.)

	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2019 года
Прочие операционные доходы		
По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	446	1 484
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	673	601
От сдачи имущества в аренду	2 795	3 356
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	3 170	1 666
Прочие операционные доходы и другие доходы	797	1 417
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	2 868	770
Итого прочие операционные доходы	10 749	9 294
Операционные расходы		
По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	(15 437)	(14 405)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(4 879)	(39 272)
Расходы на содержание персонала	(74 617)	(78 170)
Амортизация по основным средствам	(5 548)	(6 229)

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(4 392)	(4 817)
Служебные командировки	(215)	(334)
Охрана	(2 410)	(2 431)
Реклама	(378)	(298)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 690)	(3 010)
Страхование	(25 514)	(47 278)
Расходы от списания стоимости запасов	(1 098)	(1 118)
Расходы на арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу	(2 003)	(2 088)
Другие организационные и управленческие расходы	(12 339)	(12 449)
Прочие операционные расходы и другие прочие расходы	(1 680)	(2 774)
Итого операционные расходы	(153 200)	(214 673)

7.2. Чистые доходы/расходы от операций с финансовыми активами или финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тыс. руб.)

	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2019 года
Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	794	1 199
Положительная переоценка ценных бумаг	692	27 084
Итого доходы	1 486	28 283
Расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	(812)	(26 908)
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(6 602)	(639)
Расходы от отражения справедливой стоимости по сделкам с расчетами свыше 3х рабочих дней (сделки валютный СВОП)	0	0
Итого расходы	(7 414)	(27 547)
Чистые доходы/расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 928)	736

7.3. Сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода, и сумма, признанная в составе прибыли (убытка) за отчетный период, в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2019 года
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 113)	
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		528
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(281)	(89)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(999)	617

На 01.10.2019 у Банка отсутствуют финансовые обязательства, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7.4. Комиссионные доходы и расходы за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тыс. руб.)

	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2019 года
Комиссионные доходы		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов, операций с валютными ценностями, переводов денежных средств	24 335	19 311
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	198	463
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	3 308	2 984
Доходы от других операций	13 782	11 421
Итого комиссионные доходы	41 623	34 179
Комиссионные расходы		
Расходы за проведение операций с валютными ценностями	(329)	(705)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств	(5 309)	(4 924)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	(105)	(64)
Расходы по другим операциям	(3 373)	(3 147)
Итого комиссионные расходы	(9 116)	(8 840)
Чистые комиссионные доходы	32 507	25 339

7.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прочего совокупного дохода и учитываемая в составе собственного капитала, а также о сверке суммы курсовых разниц на начало и на конец отчетного периода.

(в тыс. руб.)

	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2019 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	265 852	175 929
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(262 869)	(197 167)
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	144 357	114 550
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(140 169)	(78 851)

Информация о сумме курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в тыс. руб.)

	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2019 года
Чистые доходы (расходы) от операций (реализованные курсовые разницы) и переоценки иностранной валюты	7 171	14 461
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 062	0
Чистые доходы (расходы) от операций (реализованные курсовые разницы) и переоценки иностранной валюты (за исключением переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	1 261	14 461
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(2 608)

7.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу, о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога или введением новых налогов.

(в тыс. руб.)

	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2019 года
Налог на прибыль	4 884	4 568
Налог на добавленную стоимость	2 369	2 475
Налог на имущество и земельный налог	2 118	2 159
Прочие налоги и сборы	201	123
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Чистые расходы по начисленным налогам и сборам за период	9 572	9 325

С 01.01.2019 произошло изменение ставки налога на добавленную стоимость с 18% до 20%.

Информация о сумме отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете:

	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2019 года
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	4 861	4 143

Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам и о характере расходов на вознаграждение работникам.

Условия выплаты вознаграждений определяет «Положение об оплате труда и премировании ПАО «Витабанк». Вознаграждение состоит из фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда:

- Должностной оклад в соответствии со штатным расписанием.
- Выплаты стимулирующего характера:
 - ежемесячное премирование сотрудников.

Размер базовой ежемесячной премии составляет 10% от должностного оклада. Ежемесячная премия не выплачивается полностью или частично, если в отчетном периоде в работе сотрудника Банка выявлено нарушение, которое ведет к нефинансовым рискам, финансовым потерям, к факту оказания услуг ненадлежащего качества. Исключение составляют Председатель Правления и служба внутреннего аудита, специфика деятельности которых предполагает в основном исполнение распорядительных и контрольных функций.

– фиксированная часть единовременного (разового) премирования за отличные результаты работы Банка.

– награждения сотрудников Банка за особые достижения в работе, преданность Банку и инновационную активность.

- Выплаты компенсационного и социального характера.

– компенсационные выплаты (компенсации), включающие в себя возмещение расходов, связанных со служебными командировками; возмещение расходов при переезде на работу в другую местность; выплаты сотрудникам, совмещающим работу с обучением; выплаты, связанные с расторжением трудового договора; выплаты, связанные с предоставлением ежегодного оплачиваемого отпуска, и другие в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;

– компенсационные доплаты за выполнение работ в условиях труда, отклоняющихся от нормальных, включающие в себя доплаты за выполнение работ различной квалификации; исполнение обязанностей временно отсутствующего сотрудника; совмещение профессий; работу за пределами нормальной продолжительности рабочего времени; работу в ночное время;

работу в выходные и нерабочие праздничные дни и другие в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;

- прочие компенсационные выплаты.

Нефиксированная часть оплаты труда:

– нефиксированная часть единовременного (разового) премирования по итогам отличной деятельности Банка, персональной стимулирующей выплаты рассчитывается и выплачивается с учетом признака существенности. Если размер нефиксированной части премии признан несущественным, то выплачивается единовременно при принятии решения о выплате данной премии. Если нефиксированная часть премии является существенной, то она корректируется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все принимаемые Банком риски и доходность деятельности Банка. Для членов Правления Банка, сотрудников, принимающих риски, а также сотрудников подразделений, несущих риски, предусматривается рассрочка доли нефиксированной части премии равными частями и ее последующая корректировка, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Далее представлены данные о вознаграждении работникам за год: (в тыс. руб.)

	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2019 года
Расходы на оплату труда, премии и компенсации	(56 279)	(58 823)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(16 808)	(17 594)
Другие расходы на содержание персонала	(1 530)	(1 753)
Итого расходы на содержание персонала	(74 617)	(78 170)

7.7. Дополнительное раскрытие статей доходов и расходов.

Информация о судебных разбирательствах:

В течение отчетного периода, заканчивающегося 30 сентября 2019 года, судебные издержки Банка составили 40 тыс. руб. (за 2018 год: 164 тыс. руб.).

Информация о выигранных Банком исковых требованиях в судах за 9 месяцев 2019 года:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О выселении	1	Без заявленных денежных требований
2	О взыскании кредитной задолженности и обращения взыскания на заложенное имущество	2	9 340
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О признании незаконным бездействия	1	Без заявленных денежных требований
2	О признании договора недействительным	1	Без заявленных денежных требований
3	Об истребовании земельного участка	1	Без заявленных денежных требований

Информация о выигранных банком исковых требованиях в судах за 9 месяцев 2018 года:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	16	103 470
2	О возмещении ущерба, причиненного работником	1	110

Информация о находящихся в судопроизводстве дел на 01.10.2019:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	15	174 450
2	О взыскании задолженности и процентов за пользование чужими денежными средствами	1	12
3	Об обращении взыскания на земельный участок	1	Без заявленных денежных требований
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О признании сделки недействительной	1	Без заявленных денежных требований
2	О признании права собственности	1	Без заявленных денежных требований
3	О взыскании неосновательного обогащения	3	34 561
<i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i>			
1	Об обращении взыскания на долю в уставном капитале ООО	1	Без заявленных денежных требований
2	О признании сделки недействительной	1	Без заявленных денежных требований

Информация о находящихся в судопроизводстве дел на 01.10.2018:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	9	58 577
2	О взыскании задолженности и процентов за пользование чужими денежными средствами	1	12
3	О признании сделки недействительной	1	Без заявленных денежных требований
4	О признании недействительным действий судебного пристава-исполнителя	1	Без заявленных денежных требований
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О выделе доли в натуре	19	Без заявленных денежных требований
2	О признании договора ипотеки недействительным	1	Без заявленных денежных требований
3	О признании права собственности	1	Без заявленных денежных требований
4	О признании незаконным бездействие	1	Без заявленных денежных требований
<i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i>			
1	О взыскании денежных средств с поручителя	1	9 799
2	Об обращении взыскания на имущество	1	Без заявленных денежных требований
3	Об обращении взыскания на долю в уставном капитале ООО	1	Без заявленных денежных требований
4	О признании сделки недействительной	3	Без заявленных денежных требований

7.8. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп).

Доходы (расходы) и прибыль (убыток) до налогообложения, относящиеся к прекращенной деятельности:

	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2019 года
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	3 170	1 160
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(165)	(650)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	3 005	510

В отчетном периоде (за 9 месяцев 2019 года) выбыло (продано) имущество:

	Сумма, тыс. руб.
Жилой дом	5 150
Земельный участок	2 690
Квартира	6 400

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

8.1. Общий совокупный доход (убыток) Банка за отчетный период.

Общий совокупный убыток Банка за 9 месяцев 2019 года составил 60 021 тыс. руб. (за 2018 год общий совокупный доход – 2 945 тыс. руб.)

Формирование общего совокупного убытка за 9 месяцев 2019 года в основном произошло за счет убытка текущего года (60 639 тыс. руб.) и за счет отражения положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их реализации в доходах Банка в сумме 618 тыс. руб.

8.2. Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала; результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками).

Отчетность не содержит ретроспективного пересчета статей годовой отчетности или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

Информация о результатах сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками) (на основе отчетности по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию №4927-У):

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка ОС и НМА, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	35 000	46 938	1 653	40 363	1 750	228 127	353 831
Данные на начало отчетного года	35 000	46 938	616	40 363	1 750	200 687	325 354
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	35 000	46 938	616	40 363	1 750	200 687	325 354
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	618	0	0	(60 639)	(60 021)
<i>прибыль (убыток)</i>	0	0	0	0	0	(60 639)	(60 639)
<i>прочий совокупный доход</i>	0	0	618	0	0	0	618
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	(14)	(14)
<i>по привилегированным акциям</i>	0	0	0	0	0	(14)	(14)
Данные за отчетный период	35 000	46 938	1 234	40 363	1 750	140 034	265 319

8.3. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала.

	За 9 месяцев 2019 года
Прибыль (убыток) за отчетный период	(60 639)
Изменение фонда переоценки финансовых активов (облигаций), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	528
• <i>превышение справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью</i>	34 399
• <i>уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	(33 871)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(90)
• <i>приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>	(90)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	618
Финансовый результат за отчетный период	(60 021)

8.4. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.

31 мая 2019 года общим собранием акционеров Банка было принято решение выплатить дивиденды по результатам 2018 года по привилегированным именованным акциям в размере 25% от номинальной стоимости акции на каждую привилегированную акцию, по обыкновенным именованным акциям дивиденды не выплачивать. Форма выплаты дивидендов – денежные средства. Утвержденная дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, - 14 июня 2019 года.

Общая сумма дивидендов, начисленных акционерам 30 000 руб., сумма дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию составила 0 руб. 25 коп.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

9.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.

Остаток денежных средств и их эквивалентов сформирован из: (в тыс. руб.)

	За 30 сентября 2018 года	За 30 сентября 2019 года
Наличные денежные средства	121 456	121 128
Денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	31 585	90 419
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	91 521	71 192
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	7 949	18 181
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	48 106	17 625
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	198 353	22 905
Итого денежных средств и их эквивалентов	581 987	341 450
Корректировка на остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, отнесенных Банком ко второй категории качества	(228)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	300 389	341 450

По состоянию за 30.09.2019 и 30.09.2018 Банк не имел остатков денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования.

9.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

За 9 месяцев 2019 года в Банке осуществлялись следующие операции, не требующие

использования денежных средств и их эквивалентов:

- получение недвижимости в качестве погашения ссудной задолженности в сумме 53 488 тыс.руб.

За 9 месяцев 2018 года в Банке осуществлялись следующие операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов:

- получение недвижимости в качестве погашения ссудной задолженности в сумме 31 591 тыс.руб.

9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат, с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

По состоянию за 30.09.2019 и за 30.09.2018 Банк не имел неиспользованных кредитных средств.

9.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Основные денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей Банка за 9 месяцев 2019 года, представляют ремонт и дооборудование имеющихся основных средств, расходы на обслуживание основного и дополнительных офисов, а также расходы на сопровождение программного обеспечения и поддержание на должном уровне технического оснащения Банка. Без учета расходов на содержание персонала и других расходов на персонал данные денежные потоки составили 136 407 тыс. руб.

9.5. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон.

Головной офис Банка и дополнительный офис Банка находятся на территории Санкт-Петербурга, клиентами Банка в основном являются резиденты Российской Федерации, осуществляющие свою деятельность на территории Северо-Западного федерального округа, поэтому все основные потоки денежных средств осуществляются между Северо-Западным и Центральным федеральными округами.

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

10.1. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

10.1.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска.

К значимым рискам, которым подвержен Банк, относятся:

1. Кредитный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитному риску в той или иной мере подвержены все операции (сделки) Банка. Основными источниками возникновения кредитного риска являются:

- Ссудная и приравненная к ней задолженность:
 - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
 - учтенные векселя;
 - суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
 - требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);

- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки активов);

- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов).

- Прочие активы Банка, подверженные кредитному риску:

- вложения в ценные бумаги;
- средства, размещенные на корреспондентских счетах (субсчетах);
- требования Банка к контрагентам по финансово-хозяйственным операциям;
- прочее участие – средства, внесенные в уставные капиталы организаций;
- активы, находящиеся под управлением управляющих компаний;
- имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности;
- требования к контрагентам по возврату ценных бумаг;
- требования по прочим операциям.

- Условные обязательства кредитного характера.

- И другие.

2. Рыночный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя:

- Фондовый риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

- Валютный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

- Процентный риск по торговому портфелю – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

- Товарный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Основными источниками процентного риска являются:

- Долговые ценные бумаги, в том числе ценные бумаги, являющиеся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации.

- Долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги.

- Неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен.

- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, индексы ценных бумаг, указанных в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

- Требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск.

- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото.

- Кредитные производные финансовые инструменты.

Основными источниками фондового риска являются:

- Обыкновенные акции.
- Депозитарные расписки.
- Конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции),

удовлетворяющие следующим условиям конверсии:

первая дата, на которую может быть произведена конверсия в долевые ценные бумаги, наступит менее чем через 3 месяца, или следующая такая дата (в случае если первая уже прошла) наступит менее чем через 1 год;

доходность ценной бумаги составляет менее 11% годовых. При этом доходность рассчитывается как выраженная в процентах от справедливой стоимости базовой акции разница между справедливой стоимостью конвертируемой ценной бумаги и справедливой стоимостью базовой акции.

• Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, а также фондовые индексы.

Основными источниками валютного риска являются:

- Балансовые активы и пассивы в иностранной валюте и золоте.
- Внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте и золоте.
- Балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в рублях,

величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на золото.

Основными источниками товарного риска являются:

- Балансовые активы и пассивы, номинированные в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота).

- Полученное в залог в виде товаров, обращающихся на организованном рынке.

• Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются товары; договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

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

Основными источниками операционного риска являются:

- Сотрудники Банка и сторонние по отношению к Банку физические лица.
- Организационная структура Банка.
- Контрагенты Банка.
- Технологические системы и оборудование.
- Стихийные бедствия и катастрофы.

4. Регуляторный риск – риск возникновения у Банка потерь в результате несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

В отчетном периоде в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

10.1.3. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском.

В отчетном периоде существенных изменений в степени подверженности риску, его концентрации, а также системе управления рисками не происходило.

10.1.4. Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.10.2019.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 129 277	1 391 804	90 342
2	при применении стандартизированного подхода	1 129 277	1 391 804	90 342
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	20 626	20 553	1650
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	132 948	117 391	10 636
17	при применении стандартизированного подхода	132 948	117 391	10 636
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0

19	Операционный риск, всего, в том числе:	475 575	727 725	38 046
20	при применении базового индикативного подхода	475 575	727 725	38 046
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 758 426	2 005 323	140 674

10.1.5. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Управление риском концентрации не выделяется Банком в отдельный процесс, а рассматривается как составная часть процесса управления значимыми для Банка рисками в целом. Покрытие возможных убытков от реализации риска концентрации осуществляется за счет выделения определенной суммы из капитала на его покрытие.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг подверженности Банка каждой из форм риска концентрации, присущих деятельности Банка, контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, а также предусмотрено проведение комплекса мероприятий по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации.

Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации, в отношении кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности.

Установленные в Банке процедуры управления риском концентрации охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку, а именно:

- ограничение значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- ограничение значительного объема вложений в финансовые инструменты одного типа;
- ограничение значительного объема кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики (результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг);
- ограничение значительного объема кредитных требований к контрагентам в одном регионе;
- ограничение зависимости от одного источника фондирования.

Информация на 01.10.2019 о величине подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов предоставлена на основе отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России №4927-У:

Раздел 1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам и видам инструментов:

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.									
		Всего	из них по видам:								
			средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в финансовые инструменты						обязательства кредитного характера
					всего	в том числе:					
						оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		оцениваемые по амортизированной стоимости	
торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю	торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю	11	12						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Подраздел 1.1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности											
1.1.1	64	589 009	130 346	332 210	126 133			77 714	12 487	35 932	320
1.1.2	Средства, размещенные в Банке России	426 401									
1.1.3	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	229 840									
1.1.4	10	175 873		167 081							8 792
1.1.5	46	169 752		159 414							10 338
1.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124477									
1.1.7	19	92 175		10 000	48 175	7 516				40 659	34 000
1.1.8	18	91 818		91 818							
1.1.9	45	86 372		85 962							410
1.1.10	41	69 753		68 063							1 690
1.1.11	01	57 000		48 404							8 596
1.1.12	49	28 161		27 284	877	877					
Подраздел 1.2. Данные о риске концентрации по географическим зонам											
1.2.1	40000	928 063	34 314	839 277	12 487				12 487		41 985
1.2.2	45000	520 172	77 078	308 571	134 523	877		57 055		76 591	
1.2.3	Средства, размещенные в Банке России	426 401									
1.2.4	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	229 840									
1.2.5	41000	209 240		161 654							47 586
1.2.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124 477									

1.2.7	29000	60 276		60 275						1
1.2.8	276	49 823	18 181	31 642						
1.2.9	34000	22 256		1 597	20 659			20 659		
1.2.10	46000	18 568		18 568						
1.2.11	19000	8 666		864	7 516	7 516				286
1.2.12	58000	5 532		5 532						
1.2.13	53000	2 251		2 251						
1.2.14	07000	2 223		2 223						
1.2.15	33000	1 729		1 729						
1.2.16	15000	1 097		1 097						
1.2.17	50000	773	773							
1.2.18	11000	354		354						
1.2.19	49000	54								54
1.2.20	89000	21		21						
Подраздел 1.3. Данные о риске концентрации по видам инструментов										
1.3.1	BON1	70 943	X	X	70 943				70 943	X
1.3.2	BON4	77 106	X	X	77 106		57 055		20 051	X
1.3.3	BON3	36 540	X	X	36 540		20 659		15 881	X
1.3.4	SHS8	12 487	X	X	12 487			12 487		X
1.3.5	SHS3	8 393	X	X	8 393	8 393				X

В отчетном квартале в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

10.2. Индивидуальное раскрытие информации в отношении отдельных видов значимых рисков.

10.2.1. Информация по кредитному риску по классам финансовых активов:

10.2.1.1. Информация о влиянии кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков включая информацию:

Информация о подверженности финансовых активов (обязательств по предоставлению кредита) кредитному риску на отчетную дату.

Распределение кредитного риска:

(в тыс. руб.)

№ п/п	Вид инструмента	Объем* на отчетную дату, тыс. руб.
1	Кредитный портфель	917 314
2	КРВ – Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	17 765
3	Учтенные векселя	11 834
4	Корреспондентские счета НОСТРО	71 192
5	РЕПО (сделки с центральным контрагентом)	35 497
6	Межбанковские депозиты	15 821
7	Средства на бирже	7 997
8	Прочие инструменты	31 231

*- стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов и взвешенных по уровню риска

Информация о совокупном объеме кредитного риска (по данным из отчета об уровне достаточности капитала) в разрезе основных инструментов на отчетную дату:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска

1	2	3	4	5
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 803 582	1 488 425	801 784
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%	588 188	588 188	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	588 188	588 188	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%	92 371	91 928	18 386
1.2.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%	49 823	49 823	24 912
1.3.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	49 823	49 823	24 912
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	1 073 200	758 486	758 486
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц	933 509	637 106	637 106
1.4.2	требования к кредитным организациям	78 466	74 691	74 691
1.4.3	основные средства	41 092	41 092	41 092
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	218 573	218 388	11 610
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	874	691	242
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	229	227	159
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75%	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга	217 470	217 470	11 209
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	459 422	182 536	273 804
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	459 422	182 536	273 804
2.2.4	с коэффициентом риска 250 %	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250%, всего, в том числе:	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	117 633	55 044	24 314
3.1	с коэффициентом риска 110 %	1 039	139	14
3.2	с коэффициентом риска 120%	77 087	20 241	4 048
3.3	с коэффициентом риска 140%	7 699	7 633	3 053
3.4	с коэффициентом риска 170%	22 342	18 381	12 867
3.5	с коэффициентом риска 200%	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 %	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600%	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	89 911	88 826	17 765
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	89 911	88 826	17 765
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0

10.2.1.2. Влияние обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков, включая информацию по классам финансовых инструментов.

Информация о полученном в залог обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска, включая описание характера и качества полученного обеспечения.

Обеспечение исполнения обязательств заемщика по возврату кредита и уплате процентов и комиссий (в случае наличия таковых) выступает фактором снижения рисков Банка.

Исполнение обязательств заемщика может быть обеспечено:

а) залогом, в т.ч.:

- транспортных средств;
- оборудования;
- товарно-материальных ценностей, в т.ч. запасов готовой продукции, товаров, сырья, материалов, полуфабрикатов в обороте (переработке);
- объектов недвижимости;
- ликвидного личного имущества граждан;
- прав требований по контракту (договору);
- прав требований по договору о срочном вкладе физического лица, либо прав требований по договору о банковском вкладе (депозите) юридического лица;
- залогом долей обществ.

б) поручительством, в т.ч.:

- поручительством платежеспособных предприятий и организаций, физических лиц;
- поручительством Некоммерческой организации «Фонд содействия кредитования малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания»;

в) банковскими гарантиями.

Исполнение обязательств заемщика может быть также обеспечено последующим залогом имущества, т.е. залогом имущества, на которое уже имеется обременение в виде залога Банка или третьих лиц.

С целью снижения кредитного риска Банк также использует одновременно несколько видов обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита (смешанное обеспечение).

Для каждого из перечисленного вида обеспечения (за исключением залога товаров в обороте, залога прав по договорам срочного вклада физического лица/о банковском вкладе юридического лица, залога (заклада) собственных векселей Банка) осуществляется оценка рыночной стоимости. Оценка рыночной стоимости недвижимого имущества (за исключением имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва), производится не реже 1 (Одного) раза в год. Оценка рыночной стоимости иного имущества, не принимаемого в уменьшение расчетного резерва, производится не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев.

Оценка имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва, производится не реже одного раза в квартал.

Информация о стоимости обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам:

	За 30.09.2018	За 30.09.2019
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	861 348	894 373
Залог оборудования	225 843	215 286
Залог транспортных средств и иного движимого имущества	409 208	244 886
Залог товаров в обороте	347 174	326 261
Залог ценных бумаг	173 792	116 134
Залог прав требования (в т.ч. возникающего из договора поставки)	476 963	400 218
Залог прав по депозиту	1 028	0
Гарантии и поручительства	3 395 429	3 107 361
Итого	5 890 785	5 304 519

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятых в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию за 30.09.2018 и за 30.09.2019:

за 30.09.2019	Категория качества обеспечения	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	Итого
Обеспечение для расчета резерва:				
- недвижимое имущество (договор ипотеки)	2	183 518	93 791	277 309
- поручительство юридического лица (образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов МСП)	2	39 950	0	39 950
-зalog прав требования (ипотека первичная)	2	0	9 288	9 288
-зalog ценных бумаг	2	0	12 750	12 750
- зalog транспортных средств	2	7 909	0	7 909
Итого	2	231 377	115 829	347 206

за 30.09.2018	Категория качества обеспечения	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	Итого
Обеспечение для расчета резерва:				
- недвижимое имущество (договор ипотеки)	2	189 153	185 304	374 457
- поручительство юридического лица (образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов МСП)	2	32 000	0	32 000
-зalog ценных бумаг	2	0	12 750	12 750
Итого	2	221 153	198 054	419 207

Оценка имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва, производится не реже одного раза в квартал.

Количественная информация о полученном обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска (например, информация о величине, на которую полученное обеспечение и прочие механизмы снижения кредитного риска снижают кредитный риск) по кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату.

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.10.2019:

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необес-ченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе-ченная часть	всего	в том числе обеспе-ченная часть	всего	в том числе обеспе-ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	470 433	178 869	178 869	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	240 428	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	710 861	178 869	178 869	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	453 930	174 079	174 079	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2019:

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	850 922	225 540	225 540	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	243 425	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 094 347	225 540	225 540	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	96 836	24 143	24 143	0	0	0	0

По состоянию на 01.10.2019 балансовая стоимость обеспеченных кредитов составила 178 869 тыс. руб., что на 20,7% меньше, чем по состоянию на 01.01.2019. Данное изменение в основном связано с общим снижением в отчетном периоде объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, в отчетном периоде увеличилась в 4,7 раза (357 094 тыс. руб.). Данное изменение в основном связано с увеличением объема обеспеченных и необеспеченных ссуд, просроченных более чем на 90 дней, предоставленных юридическим лицам и в меньшей степени увеличением объема необеспеченных ссуд, просроченных более чем на 90 дней, предоставленных физическим лицам.

10.2.1.3. Информация о том, что при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

В течение отчетного периода отсутствовали подобные операции.

10.2.1.4. Информация о том, что сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала в пункте 10.1.4.

10.2.2. Информация по рыночному риску.

10.2.2.1. Анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которому он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен), по состоянию на отчетную дату в соответствии с пунктом 40 МСФО (IFRS) 7:

(тыс. руб.)

Наименование риска	Величина риска на 01.10.2018	Величина риска на 01.10.2019
Рыночный риск	129 644	132 948
Процентный риск	8 630,06	6 722,55

Фондовый риск	1 741,48	1 342,88
Валютный риск	0	2 570,39
Нераспределенная прибыль (убытки) отчетного периода	3 943	-60 639
Размер собственных средств (капитал)	473 063	387 082

На 01.10.2019 валютный риск составил более 2%, а на 01.10.2018 - валютный риск незначительный, менее 2%.

10.2.2.2. Методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности. Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом и их причины.

В отчетном квартале в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

10.2.2.3. Информация, раскрываемая в случае использования Банком анализа чувствительности, отражающего взаимосвязь между факторами риска (например, метод стоимостной оценки рисков (VaR)) в целях управления рыночным риском.

В целях управления рыночным риском Банк не использует такие методы анализа чувствительности, как метод стоимостной оценки рисков VaR, отражающий взаимосвязь между факторами риска.

10.2.3. Информация по риску ликвидности.

В соответствии с решением Правления Банка от 29.12.2018, протокол № 84, на основании Методики определения значимых рисков риск ликвидности не относится к значимым рискам на 2019 год.

10.2.3.1. Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности (например, легкорезализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам).

По состоянию на 01.10.2019 года около 40% финансовых активов Банка, удерживаемых для управления риском ликвидности, размещены в финансовые инструменты со сроками востребования (погашения) «до востребования и на 1 день» (корреспондентские счета, касса и т.д.), порядка 19% составляют активы сроком погашения «от 5 до 30 дней», еще около 28% – это активы со сроками востребования до года, и 13% финансовых активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, имеют срок погашения «свыше 365 дней».

Сведения об активах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.10.2019⁶:

Наименование показателя (номер строки)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	251 597	251 597	251 597	251 597	251 597	251 597	251 597	251 597	251 597	251 597
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

⁶ Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 393	8 393	8 393	8 393	8 393	8 393	8 393	8 393	8 393	8 393
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	209 159	209 159	512 265	512 265	512 312	607 274	689 345	796 621	880 693	1 090 781
3.1. II категории качества	0	0	2 422	2 422	2 422	38 162	120 233	226 999	310 874	490 492
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	77 714	77 714	77 714	77 714	77 714	77 714	77 714	77 714	77 714	77 908
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	30 284	30 284	70 943	90 994	90 994
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	93 712	93 712	93 712	93 712	94 456	94 837	94 853	94 853	94 853	94 853
6.1. II категории качества	313	313	313	313	313	313	313	313	313	313
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	640 575	640 575	943 681	943 681	944 472	1 070 099	1 152 186	1 300 121	1 404 244	1 614 526

10.2.3.2. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

Сведения о пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.10.2019⁷:

Наименование показателя (номер строки)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	601 188	614 708	637 330	666 070	679 113	900 208	1 359 798	1 444 284	1 574 569	1 810 044
9.1. вклады физических лиц	88 997	101 554	108 553	128 749	141 790	314 768	678 819	761 723	888 795	907 842
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	201 307	201 482	201 482	201 482	201 482	201 482	201 482	201 482	201 482	201 482
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	802 495	816 190	838 812	867 552	880 595	1 101 690	1 561 280	1 645 766	1 776 051	2 011 526

⁷ Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	85 712	85 712	85 712	85 712	85 712	85 712	85 712	85 712	85 712	85 712
---	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

10.2.3.3. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств по состоянию на 01.10.2019⁸:

Наименование показателя (номер строки)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-247 632	-261 327	19 157	-9 583	-21 835	-117 303	-494 806	-431 357	-457 519	-482 712
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	-30,9	-32,0	2,3	-1,1	-2,5	-10,6	-31,7	-26,2	-25,8	-24,0

По строке 14 указан избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный как разность итогов по строке 7 и итоговой суммы строк 12 и 13 (подраздела 10.2.3).

При этом дефицит ликвидности показывается со знаком "минус".

По строке 15 приводится процентное соотношение избытка (дефицита) ликвидности (строка 14) к общей сумме обязательств (строка 12) (подраздела 10.2.3).

10.2.3.4. Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на отчетную дату, включая информацию, которая позволит оценить степень подверженности риску ликвидности, основанную на внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу.

В соответствии с решением Правления Банка от 29.12.2018, протокол № 84, на основании Методики определения значимых рисков риск ликвидности не относится к значимым рискам на 2019 год.

Основными целями управления риском ликвидности являются:

- поддержание принимаемого на себя Банком риска ликвидности на уровне, адекватном масштабам совершаемых операций (сделок);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия риска ликвидности;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя риска с минимально допустимым уровнем рентабельности деятельности Банка.

Управление риском ликвидности состоит из идентификации, оценки, минимизации, мониторинга и контроля риска ликвидности.

Идентификация риска ликвидности осуществляется посредством анализа всех процессов и условий деятельности Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска ликвидности. Определение потребности в капитале на покрытие риска ликвидности

⁸ Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

определяется Банком количественными методами. На основании оценки величины и уровня риска ликвидности вырабатываются меры по их минимизации и предотвращению реализации выявленных факторов риска ликвидности в будущем. В рамках мониторинга риска ликвидности Банк ежедневно проводит анализ соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности, достаточности капитала и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств требованиям Банка России. При этом анализируется изменение фактического значения уровня ликвидности применительно к обязательным нормативам ликвидности. Выявляются требования и обязательства Банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности; производится количественная и качественная оценка требований и (или) обязательств Банка и влияние, оказываемое ими на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

(тыс. руб.)

	Минимально допустимое числовое значение норматива	На 01.10.2018	На 01.10.2019
Норматив текущей ликвидности НЗ, %	50,0	137,0	168,1
Ликвидные активы (Лат)		1 981 072	1 212 593
Обязательства со сроком погашения в ближайшие 30 дней (Овт)		1 445 906	721 429

* в связи с получением базовой лицензии на отчетную дату Банк не осуществлял расчёт обязательного норматива мгновенной ликвидности Н2.

10.2.3.5. Наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

ПАО «Витабанк» имеет возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Инструментами, используемыми Банком для привлечения заемных средств, могут являться кредиты Банка России, конверсионные операции, межбанковские кредиты, сделки РЕПО и т.д.

10.2.3.6. Наличие депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности.

Депозиты в Банке России и операции обратного РЕПО с Центральным Контрагентом (преимущественно на короткие сроки – овернайт, до 7 дней) составляют основную долю средств, размещаемых ПАО «Витабанк» в кредитных организациях для поддержания ликвидности.

10.2.3.7. Наличие разнообразных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемых финансовых активов или финансовых активов, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам).

Основная часть финансовых активов, удерживаемых Банком для управления риском ликвидности является легко реализуемыми финансовыми активами или финансовыми активами от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам. К вышеуказанным активам можно отнести межбанковские кредиты и депозиты, прочие размещенные средства в кредитных организациях и в Банке России, вложения в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России со сроками, оставшимися до погашения не превышающими 91 день, валютные остатки на корреспондентских счетах Банка и т.д. Все эти финансовые активы можно использовать как источники финансирования для поддержания ликвидности ПАО «Витабанк».

10.2.3.8. Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования.

Анализ концентрации риска ликвидности на 01.10.2019 отражен в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	907 289
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	791 748
Прочие обязательства	6 939
Средства кредитных организаций	0

10.2.3.9. Наличие процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

В отчетном периоде в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

10.2.3.10. Наличие инструментов, предусматривающих возможность:

- их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг);
- предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу);
- выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями;
- использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

Инструменты, предусматривающие вышеуказанные возможности на балансе Банка отсутствуют.

10.2.4. Информация по операциям хеджирования.

Операции хеджирования в отчетном периоде и за 9 месяцев 2018 года не осуществлялись.

11. Информация на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств.

11.1. Информация о величине финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые Банком по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

(в тыс.руб.)

Наименование ценной бумаги	Тип портфеля (РСБУ до 31.12.2018)	Тип портфеля (МСФО с 01.01.2019)	Величина финансовых активов на 01.01.19	Величина финансовых активов на 01.10.19
1	2	3	4	5
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги				
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	72 348	20 659
Облигации финансовых организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	35 129	57 055
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Долговые ценные бумаги				
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	АС	15 648	12 549
Итого финансовых активов:			123 125	90 263

Финансовые обязательства, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые Банком по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 на 01.10.2019 на балансе Банка отсутствуют.

11.2. Информация в отношении реклассифицированных финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в тыс.руб.)

Наименование ценной бумаги	Тип портфеля (РСБУ до 31.12.2018)	Тип портфеля (МСФО с 01.01.2019)	Величина финансовых активов на 01.01.19	Величина финансовых активов на 01.10.19
1	2	3	4	5
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги				
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	72 348	20 659
Облигации финансовых организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	35 129	57 055
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Долговые ценные бумаги				
Облигации Банка России	ССЧПУ	АС	0	30 284
Облигации Минфина РФ	Для продажи	АС	40 244	40 659
Государственные облигации	Удерживаемые до погашения	АС	20 056	20 051
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	АС	15 648	12 549
Векселя				
Векселя кредитных организаций		АС	61 720	59 171
Итого финансовых активов:			245 145	240 428

11.3. Информация в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО (IFRS) 9.

Данная информация раскрывается в п.6.15.

12. Информация об управлении капиталом.

12.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке.

В отчетном периоде в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

12.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В отчетном периоде отсутствовали изменения в политике Банка по управлению капиталом.

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года соблюдались все требования, установленные Банком России в отношении величины и источников формирования собственных средств (капитала) Банка.

12.3. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года соблюдались все требования с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России в отношении величины и источников формирования собственных средств (капитала) Банка.

(тыс. руб.)

	Минимально допустимое числовое значение норматива	На 01.10.2018	На 01.10.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	8,0	17,5	22,0
Норматив достаточности основного капитала, %	6,0	11,5	13,0

На основании Базовой лицензии (№ 356 от 24.08.2018) Банк осуществляет расчёт обязательных нормативов на основании Инструкции Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

Инструкция устанавливает следующие нормативы достаточности собственных средств (капитала) банков с базовой лицензией:

достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);

достаточности основного капитала (Н1.2);

Инструменты капитала Банка в соответствии с международным антикризисным стандартом «Базель III»:

(тыс. руб.)

	за 30.09.2018	за 30.09.2019
Базовый капитал		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	34 880	34 880
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	46 760	46 760
Резервный фонд	1 750	1 750
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	228 111	200 673
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (нематериальные активы / убыток текущего года), в том числе:	(8 326)	(62 433)
<i>Нематериальные активы</i>	<i>(3 465)</i>	<i>(2 792)</i>
<i>Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль</i>	<i>(4 861)</i>	<i>(4 143)</i>
<i>Убыток предшествующих лет</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Убыток текущего года</i>	<i>0</i>	<i>(55 498)</i>
Итого базовый капитал	303 175	221 630
Добавочный капитал	0	0
<u>Итого основной капитал</u>	<u>303 175</u>	<u>221 630</u>
Дополнительный капитал		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	48	36
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	71	53
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской	4 406	0

организаций		
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Фонд переоценки	40 363	40 363
Субординированный депозит	125 000	125 000
<u>Итого дополнительный капитал</u>	169 888	165 452
<u>Итого собственные средства (капитал)</u>	473 063	387 082

12.4. Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала.

В течение отчетного периода подобные операции отсутствовали.

12.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение отчетного периода.

31 мая 2019 года общим собранием акционеров Банка было принято решение выплатить дивиденды по результатам 2018 года по привилегированным именованным акциям в размере 25% от номинальной стоимости акции на каждую привилегированную акцию, по обыкновенным именованным акциям дивиденды не выплачивать. Форма выплаты дивидендов – денежные средства. Утвержденная дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, - 14 июня 2019 года.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется Банком в безналичном порядке или по поручению Банка регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.

12.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

Банк не имеет кумулятивных привилегированных акций, а также не имеет непризнанных дивидендов.

13. Информация по сегментам деятельности Банка.

Обязанность Банка по раскрытию в отчетности информации, предоставляемой в разрезе сегментов деятельности, возникнет с момента, когда долговые или долевыми ценные бумаги Банка будут обращаться (публично размещаться) на фондовом рынке. На данный момент ценные бумаги Банка не обращаются (публично не размещаются) на фондовом рынке.

14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

14.1. Оценка влияния на Банк отношений со связанными сторонами.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга, а также не участвует в других организациях.

Объем операций со связанными с Банком сторонами является незначительным, информация о суммах остатков представлена в п.14.3.

14.2. Информация об участии Банка в других организациях.

Банк не участвует в других организациях (не заключались соглашения о совместном предпринимательстве).

14.3. Информация об операциях, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде.

Банк делит связанные лица на следующие категории:

- Прочие крупные акционеры;
- Ключевой управленческий персонал;
- Прочие связанные стороны.

Прочие крупные акционеры – это акционер, владеющий основным контрольным пакетом акций Банка (более 51%).

Ключевой управленческий персонал – члены Совета Директоров, члены Правления Банка и Главный бухгалтер.

Прочие связанные стороны – иные связанные стороны.

Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость Банка, в части:

-предоставленных ссуд (с указанием размеров просроченной задолженности), вложений в ценные бумаги, с указанием размера резервов на возможные потери, сформированных под указанные активы;

-объемов средств на счетах клиентов, привлеченных (размещенных) субординированных кредитов;

-объемов обязательств по взаиморасчетам;

-данных о предоставленных и полученных гарантиях;

-списанных Банком сумм безнадежной к взысканию и сомнительной дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Остатки за 9 месяцев 2019 года по операциям со связанными сторонами (в тыс. руб.):

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Предоставленные ссуды и ссудная задолженность, всего,	1	0	3 184
Резервы на возможные потери, в том числе	0	0	132
Просроченные ссуды –	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	125 518	7 226	89 451
Полученные субординированные кредиты	125 000	0	0
Вклады и средства физических лиц	0	3 298	19 485
Прочие обязательства	0	47	15
Внебалансовые обязательства			
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	554	4 360

Остатки за 9 месяцев 2018 года по операциям со связанными сторонами (в тыс. руб.):

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Предоставленные ссуды и ссудная задолженность, всего,	0	0	3 191
Резервы на возможные потери, в том числе	0	0	29
Просроченные ссуды –	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0

Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	126 229	33 553	110 129
Полученные субординированные кредиты	125 000	0	0
Вклады и средства физических лиц	1 229	33 553	110 129
Обязательства по процентам и прочие обязательства	0	33	482
Внебалансовые обязательства			
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	1 154	4 355

Объем операций (сделок) со связанными сторонами не оказывают влияния на финансовую устойчивость Банка.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами в части:

-процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, вложений в ценные бумаги;

процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов, по выпущенным долговым обязательствам;

-чистых доходов (расходов) от операций с иностранной валютой, от участия в уставном капитале юридических лиц;

-операционных доходов и расходов.

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

(в тыс. руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	334
Процентные расходы	(10 415)	(45)	(731)
Комиссионные доходы	31	51	1 066
Прочие операционные доходы	0	817	361
Административные и прочие операционные расходы	(0)	(3)	(272)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(10 384)	820	758

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

(в тыс. руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	11	344
Процентные расходы	(11 126)	(355)	(1 515)
Комиссионные доходы	36	235	1 217
Прочие операционные доходы	0	1 423	866
Административные и прочие операционные расходы	0	0	(10)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(11 090)	1 314	902

14.4. Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.

Условия выплаты вознаграждений сотрудникам Банка, в том числе ключевому управленческому персоналу, определяет «Положение об оплате труда и премировании ПАО «Витабанк» (информация раскрыта в п.8.11. Положения).

Выплаты ключевому управленческому персоналу:

	9 месяцев 2018 г.	9 месяцев 2019 г.
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	6 218	9 644
Краткосрочные вознаграждения:		
-заработная плата (оклад по штатному расписанию и ежемесячная премия за производственные результаты, базовый размер которой составляет: 25% должностного оклада за 9 месяцев 2018 и 10% должностного оклада за 9 месяцев 2019)	4 479	7 031
-взносы на социальное обеспечение	1 201	1 978
-оплачиваемый ежегодный отпуск	482	496
-оплачиваемый отпуск по болезни	0	0
-участие в прибыли и премии	0	0
-прочие выплаты (материальная помощь, подарки в денежной форме)	0	0
-льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме:	37	63
<i>медицинское обслуживание (оплата полиса ДМС)</i>	37	63
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Компенсационные и стимулирующие выплаты (командировочные расходы, персональные премии)	19	76
Выплаты на основе акций	0	0

За 9 месяцев 2019 года выплат членам Совета Директоров Банк не осуществлял.

15. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам и о системе оплаты труда в Банке (раскрытие, предусмотренное п.п.2.7 гл.2 Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»).

15.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

В Банке не предусмотрены программы по выплатам работникам вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

16. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банк не заключал соглашений о выплатах на основе долевых инструментов.

17. Информация об объединении бизнесов.

В отчетном периоде в Банке не было объединения бизнесов.

18. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

Ценные бумаги Банка не обращаются (публично не размещаются) на фондовом рынке.

Заместитель Председателя Правления

И.Л. Боброва

Главный бухгалтер

Е.А. Качура

Исполнитель:
Телефон: (812) 325-99-99 (6188)
«08» ноября 2019 года

Е.Н. Камышникова



Handwritten signatures in blue ink:
Top signature: И.Л. Боброва
Middle signature: Е.А. Качура
Bottom signature: Е.Н. Камышникова