

**Акционерный коммерческий банк
«СЛАВИЯ»
(акционерное общество)**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)**

ОТЧЕТНОСТЬ

на 01.10.2018 года

Содержание

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	3
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	5
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	7
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)	15
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	19
Отчет о движении денежных средств	22

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Существенная информация о кредитной организации	24
2. Отчетный период и единицы измерения	26
3. Краткая характеристика деятельности	26
4. Краткий обзор основных положений учетной политики	27
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	30
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	38
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	42
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	42
9. Раскрытие информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом	42
10. Информация об операциях со связанными сторонами	56

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «СЛАВИЯ» (АО)
на 1 октября 2018 года

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации) Банка: 117292, г. Москва, ул. Кедрова, дом 5А.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании универсальной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Вид лицензии (деятельности, работ) Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Лицензия на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц) 2664 26 мая 2015 года Центральный Банк Российской Федерации Бессрочно
2. Вид лицензии (деятельности, работ) Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Лицензия на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц) 2664 26 мая 2015 года Центральный Банк Российской Федерации Бессрочно
3. Вид лицензии (деятельности, работ) Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерская деятельность) 045-13494-010000 22 февраля 2011 года Центральный Банк Российской Федерации Без ограничения срока действия
4. Вид лицензии (деятельности, работ) Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская деятельность) 045-13493-100000 22 февраля 2011 года Центральный Банк Российской Федерации Без ограничения срока действия
5. Вид лицензии (деятельности, работ) Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности НЕТ
6. Вид лицензии (деятельности, работ) Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Лицензия на осуществление банковских операций – привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов НЕТ
7. Вид лицензии (деятельности, работ) Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами 045-13496-001000 22 февраля 2011 года Центральный Банк Российской Федерации Без ограничения срока действия

8. Вид лицензии (деятельности, работ)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ

Лицензия на осуществление мероприятий и(или) оказание услуг в области защиты государственной тайны

НЕТ

9. Вид лицензии (деятельности, работ)

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)

Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ

ЛСЗ № 0009695 Пер. № 13383 Н

Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)

21 января 2014 года

Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)

Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России

Срок действия лицензии (разрешения, допуска)

Бессрочно

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и с 08.09.2005 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892.

На отчетную дату Банк:

- является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза;
- состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT;
- имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card;
- имеет статус косвенного участника платёжной системы «Мир» (под номером 10217);
- является участником платёжной системы «Золотая Корона»;
- является участником платёжной системы «Контакт»;
- является участником платёжной системы «Вестерн Юнион».

Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций по состоянию на 01.10.2018 внесены следующие филиалы Банка:

№ п/п	Регистрационный номер, присвоенный Банком России	Наименование филиала	Дата регистрации филиала	Место нахождения (фактический адрес) филиала
1.	2664/2	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Люберцы	01.06.2006	140002, Московская обл., г. Люберцы, Октябрьский просп., д.112
2.	2664/3	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Псков	29.08.2007	180000, г. Псков, ул. Советская, д.31.
3.	2664/4	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Нижний Новгород	27.06.2011	603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 7
4.	2664/5	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Санкт-Петербург	08.11.2013	190000, г. Санкт-Петербург, пер. Гривцова, д. 4, литера А

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на отчетную дату не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с Указаниями Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание 4212-У), от 06.12.2017 № 4638-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на сайте Банка по адресу www.slaviabank.ru.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2018 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 октября 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств составлены за период с 01.01.2018 по 30.09.2018 в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 01.10.2018 представлены в процентах. В пояснительной записке информация представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	за 28 сентября 2018 года ¹	за 31 декабря 2017 года
Рублей за 1 доллар США	65,8355	57,6002
Рублей за 1 Евро	77,0407	68,8668

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер, что делает показатели его деятельности за промежуточный период соотносимыми с показателями, отраженными в последней годовой отчетности.

В течение отчетного периода Банк сохранил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международных расчетов, выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

Одним из основных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, является замедление экономического роста в России, ухудшение отношений с развитыми странами и, как следствие, снижение товарооборота и инвестиций, стагнация в развитии банковской системы. В сложившихся условиях руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка. Однако дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

За отчетный период наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, оказание услуг клиентам.

За отчетный период активы Банка увеличились на 12 434 тыс. руб., в основном за счет:

- средств в кредитных организациях – на 109 068 тыс. руб.
- денежных средств – на 108 730 тыс. руб.

При этом следующие статьи актива баланса снизились:

- средства в кредитных организациях – на 171 478 тыс. руб.;
- основные средств – на 246 660 тыс. руб.

Обязательства Банка за отчетный период также выросли на 110 568 тыс. руб., в основном за счет роста средств кредитных организаций – на 260 247 тыс. руб., в то время, как средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизились на 146 241 тыс. руб.

Убыток за отчетный период 2018 года составил 70 065 тыс. руб. (против убытка 51 432 тыс. руб. за аналогичный период 2017 года).

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах и пояснены в разделе 6 данной Пояснительной записки.

¹ Согласно Учётной политике Банка в выходные и праздничные дни баланс не открывается. В этой связи отчетность Банка на 01.10.2018 формировалась по курсу за последний рабочий день месяца, предшествующего отчетному, 28.09.2018.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий отражены в Учетной политике для целей бухгалтерского учета АКБ «СЛАВИЯ» (АО) на 2018 год, которая в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, разработана в соответствии с требованиями Федерального Закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и о порядке его применения» и Положении Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета.

Признание доходов и расходов

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в учете по факту их совершения (признания), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов «Отчета о финансовых результатах», с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налогооблагаемой базы налога на прибыль. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Оценка активов и обязательств.

Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете Банка по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) либо по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли. Также для определения справедливой стоимости Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости, изложенные в порядке приоритетности их применения:

- ссылка на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента. Параметрами тождественности являются вид, отрасль, период обращения, количество купонов в год, дата погашения или ближайшей оферты;
- цена, рассчитанная методом дисконтирования денежных потоков с учетом номинала бумаги, срока до погашения (оферты) бумаги, доходности на рынке.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Методика учета средств в иностранных валютах

Совершение операций по счетам в иностранных валютах осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. В бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях РФ по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубль (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производится автоматически с использованием программных средств в дату изменения валютного курса, устанавливаемого Банком России.

Денежные средства

Банк отражает учет с наличными денежными средствами, которые находятся в операционных кассах, банкоматах и терминалах, а также сданы в подразделения расчетной сети Банка России до их зачисления на корреспондентский счет и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России.

Межбанковские расчеты

Расчеты между Банком и другими кредитными организациями, в том числе с Банком России, осуществляются на основании корреспондентских отношений. Корреспондентские счета НОСТРО и ЛОРО открываются на балансе Банка на основании заключаемых договоров с кредитными организациями. Зачисление и списание денежных средств производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для осуществления расчетных операций. Бухгалтерский учет операций по счетам НОСТРО И ЛОРО обеспечивает идентичность остатков на счетах НОСТРО Банка и на соответствующих счетах ЛОРО в банках-корреспондентах на отчетную дату, и наоборот.

Банк осуществляет оценку резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях на основе профессионального суждения. Банк прилагает все разумные усилия для получения информации, необходимой для вынесения профессионального суждения. При этом документ, содержащий профессиональное суждение по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов, которые легли в основу указанного суждения, а также расчет резерва включаются в досье контрагента. По средствам, размещенным на корреспондентских счетах, профессиональное суждение составляется с периодичностью не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

Ссудная задолженность

Учетная политика Банка определяет порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций и создания резервов на возможные потери (в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»).

Предоставленные Банком кредиты учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка средств) на основании заключенных договоров в разрезе сделок. Просроченная задолженность по предоставленным Банком кредитам, не погашенным в срок, установленный договором, подлежит переносу и учету на отдельных счетах. В случае если по условиям соглашения сторон срок заключенной сделки пролонгируется, то пролонгированная сделка отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки.

Объекты залога, принятые в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются в учете на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются по конкретной ссуде или по портфелю однородных ссуд. Ссудная задолженность в отчетности отражается за вычетом резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (чистая ссудная задолженность).

Учет вложений в ценные бумаги

Под вложениями в ценные бумаги понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Учетной политикой Банка закреплено, что оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует действующие в Банке методики оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Вновь приобретенные ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения и распределяются в следующие категории (портфели):

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента.

После первоначального признания стоимость долгового обязательства изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долгового.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Основной объем сделок РЕПО учитывался в соответствии с условиями сделок как размещение/привлечение денежных средств под обеспечение ценных бумаг (прямое РЕПО – без прекращения признания, обратное РЕПО – без первоначального признания).

Отражение в бухгалтерском учете договоров (сделок), на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», производится Банком в соответствии с этим Положением с учетом условий заключаемых договоров и соглашений.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Учет основных средств, нематериальных активов, запасов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

При отнесении приобретенного Банком имущества, для использования в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком, в состав основных средств, в соответствии с Учетной политикой Банка, необходимо наличие двух основных условий – срок полезного использования, превышающий 12 месяцев и лимит стоимости более 100 000 рублей. К основным средствам относятся также здания, телекоммуникационные системы, автотранспорт, земельные участки, оборудование для банковских карт в части банкоматов и платежных терминалов, вложения в арендованные помещения в виде отдельных и неотделимых улучшений, осуществленные в период действия договора аренды и после ввода их в эксплуатацию.

Начисление амортизационных отчислений по основным средствам производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Банк выделяет объекты бухгалтерского учета в виде имущества, признаваемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и определяет порядок бухгалтерского учета указанного имущества.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности Банк использует арендованные основные средства. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовых счетах по учету арендованных основных средств. Амортизация по полученным в аренду основным средствам не начисляется.

Прочие активы и обязательства

1) Начисление процентов.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов). Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным/привлеченным денежным средствам на доходы/расходы Банка осуществляется методом начисления ежедневно. По требованиям на получение процентов, определенных к получению, на ежедневной основе формируется резерв на возможные потери. Требования по получению начисленных процентов отражаются в отчетности за вычетом резерва на возможные потери.

2) Доходы/расходы будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня текущего месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

3) Расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Дебиторская задолженность – сумма аванса, предварительной оплаты ценностей, услуг, перечисленная Банком поставщику или подрядчику по определенной хозяйственной операции (сделке) с конкретным сроком исполнения, закрытие которой требует поступления первичных документов, подтверждающих факт исполнения (совершения) операции (сделки).

4) Расчеты Банка с кредитными организациями по другим операциям (незавершенные переводы и расчеты, незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств).

При осуществлении переводов денежных средств Банк руководствуется положениями Федерального Закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и осуществляет учет незавершенных переводов и расчетов с другими кредитными организациями по собственным платежам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Бухгалтерский учет расчетов с работниками осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2016 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». По расчетам с

дебиторами и кредиторами в случаях, установленных Положением Банка России №611-П, формируется резерв на возможные потери.

Внебалансовые обязательства

Банк отражает на внебалансовых счетах обязательства в виде:

- обеспечения полученного по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в виде ценных бумаг (векселей), имущества, принятых в обеспечение, стоимости ценных бумаг, полученных от контрагентов, по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания;
- обязательств Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме;
- кредитных линий, выданных под «лимит выдачи» и/или под «лимит задолженности», ход использования этих линий, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» неиспользованных лимитов по выдаче гарантий;
- стоимости полученных Банком в аренду основных средств и другого имущества.

Также на внебалансовых счетах отражаются обязательства по поставке базового актива и осуществлению расчетов, исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки).

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство Банка делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды. Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов. Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все исходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения. Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. В частности, если данные получены по нечастым рыночным сделкам, необходимо применение методов экстраполяции и интерполяции. Кроме того, при отсутствии рыночных данных исходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Изменения в Учётную политику Банка не вносились. Учетная политика для целей бухгалтерского учета АКБ «СЛАВИЯ» (АО) на 2018 год утверждена Протоколом Решения Правления Банка № 34/17 от 27.12.2017. Балансовые показатели отчетных периодов за 2017 год и за девять месяцев 2018 года методологически сопоставимы.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.10.2018	01.01.2018
Наличные денежные средства	494 871	386 141
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	154 523	199 016
Итого денежные средства и средства в Банке России	649 394	585 157

На 01.10.2018 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 49 548 тыс. руб. против 54 050 тыс. руб. на 01.01.2018.

5.2. Средства в кредитных организациях

	01.10.2018	01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	41 799	58 812
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	264	159
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	5 838	5 220
Средства на счетах для осуществления клиринга	302 703	177 344
Резерв под обесценение средств в других банках	- 1 371	- 1 370
Итого денежные средства и их эквиваленты	349 233	240 165

В состав средств в кредитных организациях на 01.10.2018 включен остаток в сумме 1 368 тыс. руб., представляющий собой средства на корреспондентских счетах банков с отозванной лицензией (на 01.01.2018 соответственно 1 368 тыс. руб.). Указанные остатки покрыты резервом на 100%.

Анализ средств в кредитных организациях по видам валют представлен в Примечании 9.5.

5.3. Чистая ссудная задолженность

	01.10.2018	01.01.2018
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	5 190	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 298 433	4 390 844
- на пополнение оборотных средств	3 174 838	3 262 343
- на иные цели	1 123 595	1 128 501
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	442 061	365 569
Ссуды, предоставленные физическим лицам	120 270	277 263
- ипотечные	85 862	83 237
- жилищные (кроме ипотечных)	7 146	6 891
- овердрафты	605	300
- прочие	26 657	186 835
Учтенные векселя	0	0
Требования к клиринговым кредитным организациям, признаваемые ссудами	418 657	344 364
Прочие предоставленные средства	36 198	7 587
Итого ссудной задолженности до создания резерва под обесценение	5 320 809	5 385 627
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 175 120	- 270 105
Итого ссудной задолженности	5 145 689	5 115 522

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по отраслям экономики распределены следующим образом:

	01.10.2018		01.01.2018	
	сумма	доля	сумма	доля
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 893 197	40%	1 814 197	38%
обрабатывающие производства	1 197 229	25%	1 278 682	27%
строительство	761 808	16%	752 560	16%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	686 188	14%	647 613	13%
транспорт и связь	6 250	0%	8 350	0%
прочие виды деятельности	165 517	4%	226 370	5%
на завершение расчетов	30 305	1%	28 641	1%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	4 740 494	100%	4 756 413	100%

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по географическим зонам:

Ссуды юридическим лицам и ИП	01.10.2018	01.01.2018
г. Москва	2 614 983	2 474 626
Московская область	684 860	779 237
г. Санкт-Петербург	138 234	377 759
Нижегородская область	246 926	303 567
Псковская область	574 590	419 481
Воронежская область	133 807	143 713
Ленинградская область	188 499	158 030
Республика Калмыкия	60 000	40 000
Смоленская область	35 000	0
Тверская область	63 595	60 000
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	4 740 494	4 756 413

Ссуды физическим лицам	01.10.2018	01.01.2018
г. Москва	116 463	203 858
Московская область	2 213	11 170
Нижегородская область	39	155
Псковская область	399	608
Саратовская область	710	927
Смоленская область	446	500
Тюменская область	0	45
Чеченская республика	0	60 000
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	120 270	277 263

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.10.2018:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 675 515	5 190	3 262 438	334 461	73 426
- пролонгированные в отчетном году	1 000 255	0	856 249	107 600	36 406
Итого текущих и не обесцененных	4 675 770	5 190	4 118 687	442 061	109 832
Индивидуально обесцененные	190 184	0	179 746	0	10 438
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	4 865 954	5 190	4 298 433	442 061	120 270
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 169 035	0	- 157 833	- 1 327	- 9 875
Итого ссудной задолженности	4 696 919	5 190	4 140 600	440 734	110 395

Ниже приведен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
- текущие	3 960 668	3 617 238	267 973	75 457
- пролонгированные в отчетном году	782 419	492 775	97 596	192 048
Итого текущих и не обесцененных	4 743 087	4 110 013	365 569	267 505
Индивидуально обесцененные	290 589	280 831	0	9 758
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 033 676	4 390 844	365 569	277 263
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 265 279	- 254 947	- 999	- 9 333
Итого ссудной задолженности	4 768 397	4 135 897	364 570	267 930

В состав ссудной задолженности, анализируемой по кредитному качеству, включены ссуды корпоративным клиентам, ссуды индивидуальным предпринимателям и ссуды физическим лицам.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения (при наличии такового). Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.10.2018:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	906 720	5 190	887 198	0	14 332
Обеспеченные кредиты	3 959 234	0	3 411 235	442 061	105 938
- недвижимым имуществом	3 054 059	0	2 507 875	442 061	104 123
- ценными бумагами	250	0	250	0	0
- прочими активами	904 925	0	903 110	0	1 815
Итого ссудной задолженности	4 865 954	5 190	4 298 433	442 061	120 270

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 391 032	1 369 773	0	21 259
Обеспеченные кредиты	3 642 644	3 024 071	365 569	256 004
- недвижимым имуществом	2 916 414	2 295 656	365 569	255 189
- ценными бумагами	5 165	4 350	0	0
- прочими активами	721 065	721 065	0	815
Итого ссудной задолженности	5 033 676	4 390 844	365 569	277 263

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.10.2018:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	5 049 715	4 061 306	841 581	146 828
Ценные бумаги	3 621	3 621	0	0
Прочие активы	1 669 450	1 666 863	0	2 587
Итого справедливая стоимость обеспечения	6 722 786	5 731 790	841 581	149 415

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	5 311 213	3 807 790	873 460	629 963
Ценные бумаги	5 195	5 195	0	0
Прочие активы	1 303 109	1 300 841	0	2 268
Итого справедливая стоимость обеспечения	6 619 517	5 113 826	873 460	632 231

Ниже приведена информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности:

	01.10.2018	01.01.2018
до 30 дней	848 628	510 539
от 31 до 90 дней	678 936	513 978
от 91 до 180 дней	401 068	594 556
от 181 дня до 1 года	1 140 628	1 140 809
от 1 года до 5 лет	1 951 354	2 253 797
свыше 5 лет	34 240	34 528
Просроченная задолженность	90 835	67 315
Итого ссудная задолженность	5 145 689	5 115 522

Анализ ссудной задолженности по видам валют и процентным ставкам представлен в Примечаниях 9.5 и 9.7. Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 10.

5.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.10.2018	01.01.2018
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	0	0
Облигации, выпущенные российскими организациями, кроме кредитных	0	0
Облигации, выпущенные иностранными организациями	1 083 285	1 026 264
Итого долговых ценных бумаг	1 083 285	1 026 264
Акции российских организаций	0	0
Акции иностранных организаций	0	0
Вложения в ЗПИФ	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 40 625	- 7 625
Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Резерв по финансовым активам, не погашенным в срок	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 042 660	1 018 639

Часть финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, время от времени передается Банком (без прекращения признания) под привлекаемые от Банка России средства по операциям РЕПО, а также участвует в операциях НКО НКЦ (АО) с КСУ.

На 01.10.2018 портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, был сформирован еврооблигациями, выпущенными компаниями-нерезидентами, созданными российскими предприятиями и кредитными организациями для выпуска данного вида бумаг (SPV), и включал в себя следующие ценные бумаги:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Размер купона, % год.	валюта номинала	Справедливая стоимость	Передано в РЕПО
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0885733153	06.02.2020	3.850%	USD	132 605	0
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0290580595	07.03.2022	6.510%	USD	69 967	0
MMC Finance Ltd	Ирландия	XS0982861287	28.10.2020	5.550%	USD	137 694	0
LUKOIL International Finance B.V.	Нидерланды	XS0461926569	05.11.2019	7.250%	USD	140 979	0
LUKOIL International Finance B.V.	Нидерланды	XS0554659671	09.11.2020	6.125%	USD	70 270	0
Novatek Finance Ltd	Ирландия	XS0864383723	31.12.2022	4.422%	USD	65 820	0
Rosneft Int Finance Ltd	Ирландия	XS0861981180	06.03.2022	4.199%	USD	259 281	0
RZD Capital Plc	Ирландия	XS0764220017	05.04.2022	5.700%	USD	69 688	0
RZD Capital Plc	Ирландия	XS0919581982	20.05.2021	3.374%	EUR	81 969	0
Russian Standard Ltd	Бермудские о-ва	XS1117280625	27.10.2022	13.000%	USD	14 387	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи						1 042 660	0

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов и переоценки в соответствии с их рыночными котировками на отчетную дату.

На 01.10.2018 бумаги в сумме 1 028 273 тыс. руб. (на 01.01.2018 в сумме 860 959 тыс. руб.) переданы в залог (без прекращения признания) НКО НКЦ (АО), имеющей статус центрального контрагента, под полученные клиринговые сертификаты участия (КСУ), используемые в сделках с данной организацией.

В отчетном периоде Банк не реклассифицировал ценные бумаги из одного портфеля в другой.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по видам валют и процентным ставкам представлен в Примечаниях 9.5 и 9.7.

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ВСЕГО
Стоимость на 01.01.2017	537 068	4 312	1 517	542 897
Накопленная амортизация	- 39 844	- 1 345	0	- 41 189
Балансовая стоимость на 01.01.2017	497 224	2 967	1 517	501 708
- поступления	5 572	270	8 730	14 572
- выбытия	- 69 539	0	- 9 176	- 78 715
- реклассификация	0	0	0	0
- амортизация	- 9 220	- 1 308	0	- 10 528
- списание амортизации по выбывшим	2 008	0	0	2 008
Стоимость на 01.01.2018	473 101	4 582	1 071	478 754
Накопленная амортизация	- 47 056	- 2 653	0	- 49 709
Балансовая стоимость на 01.01.2018	426 045	1 929	1 071	429 045
- поступления	52 813	370	6 125	59 308
- выбытия	- 306 453	0	- 5 726	- 312 179
- реклассификация	0	0	0	0
- амортизация	- 4 932	- 905	0	- 5 837
- списание амортизации по выбывшим	12 048	0	0	12 048
Стоимость на 01.10.2018	219 461	4 952	1 470	225 883
Накопленная амортизация	- 39 940	- 3 558	0	- 43 498
Балансовая стоимость на 01.10.2018	179 521	1 394	1 470	182 385

Доходы и расходы от выбытия основных средств представлены в Примечаниях 6.7 и 6.8.
Нематериальные активы представлены следующими вложениями:

	01.10.2018	01.01.2018
Товарный знак	121	121
Программное обеспечение	4 831	4 461
Амортизация	- 3 558	- 2 653
Итого нематериальных активов	1 394	1 929

В составе основных средств Банка на 01.10.2018 учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по справедливой стоимости в сумме 160 614 тыс. руб. (на 01.01.2018 соответственно 288 443 тыс. руб.), которое получено по договорам об отступном и на которое у Банка имеются свидетельства о собственности. Независимая оценка указанного имущества производится методом сравнительной оценки, базирующемся на рыночных ценах на недвижимость и отражающем сложившуюся текущую практику сделок на рынке недвижимости. Оценку проводили:

- ООО «Апхилл», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», включено в реестр оценщиков 06.03.2013 за регистрационным № 958;
- ООО «Бюро оценки», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», включено в реестр оценщиков 27.02.2008 за регистрационным № 01305;
- ООО «Центр оценки имущества и бизнеса», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Свободный оценочный департамент», включено в реестр оценщиков 05.10.2015 за регистрационным № 719;
- ЗАО СПОНК, являющееся членом Саморегулируемой организации «Союз «Федерация специалистов оценщиков», включено в реестр оценщиков 03.03.2017 за регистрационным № 144.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на основные средства не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

По состоянию на отчетную дату основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01.10.2018	01.01.2018
Стоимость на начало отчетного периода	42 753	67 696
Приобретение	22 215	0
Выбытие	- 111 903	- 24 943
Увеличение стоимости в течение года	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов, основных средств, и обратно	78 057	0
Стоимость на конец отчетного периода	31 122	42 753

В данную статью отнесены объекты недвижимости, полученные Банком по договорам отступного, не предназначенные для использования в основной деятельности Банка, по которым Банком ведется поиск покупателей и имеется цель их скорейшей продажи.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не было.

По состоянию на отчетную дату долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

5.7. Прочие активы

	01.10.2018	01.01.2018
Требования по прочим клиентским операциям	20 637	38 479
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	22 220	11 376
Расчеты с прочими дебиторами	17 336	18 670
Требования по процентам и дисконтам	78 536	24 031
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	6 674	9 201
Расходы будущих периодов	1 322	1 429
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	2 202	1 606
Прочее	538	309
Резервы под обесценение прочих активов	- 15 832	- 20 481
Итого прочие активы	133 630	84 620

Прочие активы сроком свыше года в сумме 527 тыс. руб. представлены расчетами с арендодателями за помещения, предоставленные в аренду Банку для размещения его подразделений.

Анализ прочих активов по видам валют и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5 и 9.8.

Банк имеет ряд прочих активов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 10.

5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

По данной статье отражаются средства, привлеченные от Банка России, в том числе по операциям РЕПО. На 01.10.2018 подобных операций у Банка не было.

5.9. Средства кредитных организаций

	01.10.2018	01.01.2018
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	6	6
Краткосрочные (до года) депозиты других банков	2 035 583	1 431 002
Долгосрочные (свыше года) депозиты других банков	-	344 334
Итого средства кредитных организаций	2 035 589	1 775 342

Анализ средств кредитных организаций по видам валют представлен в Примечании 9.5.

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2018	01.01.2018
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	797 757	809 178
Срочные депозиты	4 142 497	4 276 793
- из них субординированные депозиты	1 002 108	907 402
Прочее	502	1 026
Итого средства клиентов	4 940 756	5 086 997

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.10.2018:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	1 206	1 206	0
Средства на счетах негосударственных организаций	1 754 004	609 996	1 144 008
Средства индивидуальных предпринимателей	29 850	29 850	0
Средства физических лиц	3 155 696	157 207	2 998 489
Итого	4 940 756	798 259	4 142 497

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	85	85	0
Средства на счетах негосударственных организаций	1 884 980	606 221	1 278 759
Средства индивидуальных предпринимателей	21 932	21 932	0
Средства физических лиц	3 180 000	181 966	2 998 034
Итого	5 086 997	810 204	4 276 793

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия.

Средства клиентов – юридических лиц и ИП по регионам привлечения:

	01.10.2018	01.01.2018
г. Москва	1 375 961	1 295 432
Московская область	131 499	170 701
г. Санкт-Петербург	92 134	53 717
Нижегородская область	34 745	29 286
Псковская область	151 805	357 861
Итого средства клиентов - юридических лиц и ИП	1 786 144	1 906 997

Средства клиентов – физических лиц по регионам привлечения:

	01.10.2018	01.01.2018
г. Москва	1 608 621	1 505 070
Московская область	337 748	433 959
г. Санкт-Петербург	516 498	577 275
Нижегородская область	271 122	236 248
Псковская область	420 623	427 448
Итого средства клиентов - физических лиц	3 154 612	3 180 000

В составе средств клиентов учтены субординированные депозиты (в рублевом эквиваленте):

Эмитент	Дата привлечения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.10.2018	01.01.2018
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	55 000	55 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	15 000	15 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	50 000	50 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,50%	RUB	13 000	13 000
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	7,75%	USD	329 177	288 001
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	6.60%	USD	427 931	374 401
Итого субординированных депозитов					1 002 108	907 402

Под датой привлечения субординированных депозитов понимается дата согласования Банком России возможности включения денежных средств в состав источников собственных средств.

Субординированные депозиты в рублях в сумме 245 000 тыс. руб. относятся в разряд бессрочных и включаются Добавочный капитал при расчёте собственных средств (капитала) Банка.

Анализ средств клиентов по видам валют, процентным ставкам и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5, 9.7 и 9.8.

В отчетном периоде Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 10.

5.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка:

	01.10.2018	01.01.2018
Дисконтные и процентные векселя	3 621	2 792
Беспроцентные векселя	794	7 799
Итого выпущенные долговые обязательства	4 415	10 591

По состоянию на 01.10.2018 собственные векселя Банка представлены дисконтными и процентными векселями, номинированными в рублях и иностранной валюте, сроками погашения в 2018-2019 годах, ставками от 0 до 2,3% годовых. На конец отчетного периода накопленные проценты составили 0 тыс. руб., дисконт – 29 тыс. руб. (на 01.01.2018 соответственно 19 тыс. руб. и 78 тыс. руб.). Просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01.10.2018 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 4 415 тыс. руб. учтены в качестве обеспечения по предоставленным Банком кредитам и банковским гарантиям (на 01.01.2018 в сумме 9 997 тыс. руб.) и находятся на хранении в Банке.

Анализ выпущенных векселей по видам валют, процентным ставкам и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5, 9.7 и 9.8.

5.12. Прочие обязательства

	01.10.2018	01.01.2018
Обязательства по начисленным процентам клиентам	37 473	52 101
Обязательства по прочим клиентским операциям	1 441	819
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	17 483	3 655
Доходы будущих периодов	9 595	0
Расчеты по оплате труда	8 038	4 557
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	240	1 589
Расчеты с прочими кредиторами	0	4 214
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 788	7 488
Прочее	2 558	445
Итого прочие обязательства	79 616	74 868

Анализ прочих обязательств по видам валют и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5 и 9.8.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 10.

5.13. Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2018 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 651 000 тыс. руб. Уставный капитал сформирован обыкновенными акциями в количестве 651 тыс. шт. номиналом 1 тыс. руб. По состоянию на отчетную дату уставный капитал Банка полностью оплачен. Привилегированных акций нет. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

5.14. Внебалансовые обязательства

	01.10.2018	01.01.2018
Гарантии выданные	853 797	1 780 001
Неиспользованные кредитные линии	1 765 924	1 806 595
Обязательства по поставке иностранной валюты	658 184	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовые обязательства	3 277 905	3 586 596

За отчетный период безотзывные обязательства Банка увеличились на 617 513 тыс. руб. и на 01.10.2018 составили 2 424 108 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств сократился в отчетном периоде на 926 204 тыс. руб. и на отчетную дату составил 853 797 тыс. руб.

Информация по предоставленным Банком связанным сторонам внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 10.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций за отчётный период отражены в отчете о финансовых результатах. Ниже приведены расшифровки к статьям отчета.

6.1. Информация о процентных доходах и расходах

	01.10.2018	01.10.2017
Процентные доходы		
По средствам на счетах в Банке России	0	2 904
По средствам на счетах в других кредитных организациях	550	335
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	452 886	471 498
От ссуд, предоставленных физическим лицам	23 605	25 818
Штрафы, пени по операциям размещения денежных средств	73	1 722
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	26 915	36 945
От вложений в ценные бумаги	28 923	36 033
Прочие процентные доходы	0	9
Итого процентных доходов	532 952	575 264
Процентные расходы		
По средствам, привлеченным от Банка России	0	- 2 936
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 64 387	- 61 866
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 313	- 1 484
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 60 237	- 62 202
По депозитам клиентов-физических лиц	- 152 212	- 180 910
По выпущенным долговым обязательствам	- 103	- 236
Итого процентных расходов	- 277 252	- 309 634
Чистый процентный доход / (расход)	255 700	265 630

Анализ процентных доходов и расходов, полученных от (уплаченных) связанных с Банком сторон представлен в Примечании 10.

6.2. Информация о доходах/расходах от формирования / восстановления резервов на возможные потери

За 2017 год и за девять месяцев 2018 года резервы на возможные потери изменились следующим образом:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По иным балансовым активам	По условным обязательствам кредитного характера	По операциям с ценными бумагами	ВСЕГО
На 01.01.2017	290 765	4 857	14 082	3 073	312 777
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	48 874	479	- 1 341	0	48 012
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 52 960	- 59	0	0	- 53 019
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
На 01.01.2018	286 679	5 277	12 741	3 073	307 770
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	- 96 628	- 1 379	- 2 745	0	- 100 752
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 236	- 1 387	0	0	- 1 623
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
На 01.10.2018	189 815	2 511	9 996	3 073	205 395

6.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	01.10.2018	01.10.2017
Государственные облигации	0	0
Облигации субъектов РФ	0	0
Облигации кредитных организаций	- 669	- 502
Облигации прочих резидентов	0	0
Облигации нерезидентов	3 070	7 178
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	2 401	6 676

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.10.2018	01.10.2017
Доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	544 161	240 494
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	130 182	29 161
Доходы от изменения НВПИ - валютного курса	3	6
Итого доходов от операций с иностранной валютой	674 346	269 661
Расходы от операций с иностранной валютой		
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	- 507 884	- 203 000
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	- 60 492	- 19 339
Расходы от изменения НВПИ - валютного курса	- 8	- 3
Итого расходов от операций с иностранной валютой	- 568 384	- 222 342
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	105 962	47 319

6.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	01.10.2018	01.10.2017
Положительная переоценка		
- Долларов США	2 607 789	2 327 260
- Евро	742 878	881 104
- прочих валют	9 782	120 970
Итого положительная переоценка	3 360 449	3 329 334
Отрицательная переоценка		
- Долларов США	- 2 597 861	- 2 320 076
- Евро	- 768 568	- 896 564
- прочих валют	- 9 638	- 121 473
Итого отрицательная переоценка	- 3 376 067	- 3 338 113
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	- 15 618	- 8 779

Ниже представлено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.10.2018:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства	173 592	- 137 902	35 690
Чистая ссудная задолженность	661 823	- 537 707	124 116
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	712 390	- 569 141	143 249
Прочие активы	18 779	- 10 470	8 309
Итого переоценка активов	1 566 584	- 1 255 220	311 364
Обязательства			
Средства кредитных организаций	486 998	- 600 074	- 113 076
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	825 717	- 1 031 305	- 205 588
Выпущенные долговые обязательства	2 153	- 2 771	- 618
Прочие обязательства	13 357	- 21 057	- 7 700
Итого переоценка обязательств	1 328 225	- 1 655 207	- 326 982
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			- 15 618

В следующей таблице отражено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.10.2017:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	183 513	- 181 113	2 400
Чистая ссудная задолженность	487 396	- 508 448	- 21 052
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	753 818	- 757 709	- 3 891
Прочие активы	12 891	- 12 131	760
Итого переоценка активов	1 437 618	- 1 459 401	- 21 783
Обязательства			
Средства кредитных организаций	470 771	- 489 281	- 18 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	965 193	- 933 385	31 808
Выпущенные долговые обязательства	2 501	- 2 294	207
Прочие обязательства	12 929	- 13 430	- 501
Итого переоценка обязательств	1 451 394	- 1 438 390	13 004
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			- 8 779

6.6. Комиссионные доходы и расходы

	01.10.2018	01.10.2017
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	13 295	13 697
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	36 364	37 607
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	17 036	60 916
Доходы от осуществления переводов денежных средств	22 659	30 279
Вознаграждение за выполнение функций агента валютного контроля	8 394	12 036
Вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями	526	553
Доходы от оказания посреднических услуг	0	16
Прочее	983	7 044
Итого комиссионных доходов	99 257	162 148
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	- 17 763	- 14 832
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	- 2 179	- 4 820
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	- 6 166	- 3 660
Комиссии по банковским гарантиям и поручительствам	- 398	- 1 855
Комиссия по сделкам с ценными бумагами	- 189	- 228
Комиссия за услуги инкассации	- 794	- 1 757
Возврат ошибочно списанных комиссий	0	- 17 068
Прочее	- 2 518	- 2 454
Итого комиссионных расходов	- 30 007	- 46 674
Чистый комиссионный доход / (расход)	69 250	115 474

Анализ комиссионных доходов и расходов, полученных от (уплаченных) связанных с Банком сторон представлен в Примечании 10.

6.7. Прочие операционные доходы

	01.10.2018	01.10.2017
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 003	2 461
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 195	1 376
Доходы от выбытия (реализации) имущества	314	847
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	45 301	506
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	0	24
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами	1 912	1 595
Доходы хозяйственных операций	7	5 167
Доходы от списания невостребованных обязательств	643	640
Штрафы, пени, неустойки по операциям с клиентами (кроме кредитных операций)	94	41
Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям	4	5 395
Прочие	393	174
Итого прочие операционные доходы	51 866	18 226

6.8. Операционные расходы

	01.10.2018	01.10.2017
Расходы на оплату труда	165 513	168 783
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	47 019	45 932
Арендная плата по арендованным основным средствам	115 482	130 510
Расходы от обесценения основных средств	64 211	0
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	146 546	3 956
Охрана	15 174	16 290
Амортизация	5 837	8 371
Ремонт и содержание имущества	6 228	7 657
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	8 792	8 046
Расходы от выбытия (реализации) имущества	181	2
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 238	5 278
Страхование	10 076	8 751
Прочие	21 989	14 128
Итого операционные расходы	613 286	417 704

6.9. Расходы по налогам

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

	01.10.2018	01.10.2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	21 426	24 031
Налог на прибыль	0	0
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	5 666	2 062
Итого расходы по налогам	27 092	26 093

Отложенный налог на прибыль представляет собой обязательства по уплате налога на прибыль, или активы по налогу на прибыль, которые возникнут в будущем в связи с существующими в настоящее время облагаемыми или вычитаемыми разницами в оценке активов, обязательств, доходов или расходов для целей финансовой отчетности и для целей расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы показывают, насколько изменение остатков на балансовых счетах Банка оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

На отчетную дату компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) сложились следующим образом:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	23 795	- 6 466
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	219	0
Резервы	- 6 633	0
Амортизация основных средств	- 85	0
Переоценка собственных векселей	- 11	0
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	- 6 146	0
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 823	0
Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)	10 316	- 6 466
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		3 850

Ниже представлены компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) на 01.10.2017:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	- 13 776	1 995
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	- 2378	0
Резервы	- 8 464	0
Амортизация основных средств	- 142	0
Переоценка собственных векселей	- 15	0
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	23 888	0
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 101	0
Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)	- 988	1 995
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		1 007

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За отчетный период источники собственных средств Банка сократились на 98 134 тыс. руб. и по состоянию на 01.10.2018 составили 581 101 тыс. руб. (на 01.01.2018 соответственно 679 235 тыс. руб.). Изменение вызвано двумя факторами:

- 1) Падением котировок бумаг, находящихся в портфеле банка «для продажи» (см. Примечание 5.4), изменение стоимости которых отражается на прочем совокупном доходе. Так, отрицательная переоценка в составе совокупного дохода выросла на 28 069 тыс. руб., на 01.10.2018 составил -34 159 тыс. руб. (на 01.01.2018 соответственно -6 090 тыс. руб.).
 - 2) Сложившимся за девять месяцев 2018 года убытком в размере 70 065 тыс. руб.
- Величина резервного фонда в составе капитала на 01.10.2018 сократилась за счет компенсации полученных по результатам 2017 года убытков и составила 33 732 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный уставный капитал Банка составил 651 000 тыс. руб. и не изменялся в отчетном периоде. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2018 составили 996 994 тыс. руб. (на 01.10.2017 соответственно 690 702 тыс. руб.) и включали денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах (за исключением остатков в сумме 1 368 тыс. руб., имеющих ограничения в использовании, и остатков на 265 тыс. руб., отнесенных ко 2-й категории качества). При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не включена в эквиваленты денежных средств. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Таким образом, обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование. По состоянию на отчетную дату остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 49 548 тыс. руб. (на 01.10.2017 соответственно 56 376 тыс. руб.).

9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Раскрываемая в данном разделе информация приведена в соответствии с формой и порядком, установленными Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4482-У).

На 01.10.2018 Банк не относится к категории кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. В связи с этим не заполняется Раздел 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

На 01.10.2018 Банк использует стандартизированный подход оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала, так как не получал разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР), в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 №3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества». В этой связи информация по таблицам 4.8 и 7.2 Указания №4482-У не представляется.

На 01.10.2018 Банк не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». В связи с этим Подраздел 3.3 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» не заполняется, информацию по таблице 4.1.1 Указания №4482-У не представляется.

Поскольку на 01.10.2018 активы Банка не подвержены риску контрагента, в отчетном периоде Банк не осуществлял сделок с ПФИ, а также не проводил операций с обеспеченными ценными бумагами, информация по таблице 5.7 Указания №4482-У не представляется.

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем не обязан рассчитывать и соблюдать норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями". По этой причине Банк не представляет данные о нормативе краткосрочной ликвидности, определенные главой 14 раздела X Указания №4482-У.

9.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом Банка нацелено на соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также на поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением по капиталу (Базель III).

Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк перед заключением каждой крупной сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования.

Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования.

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П).

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения по капиталу:

	01.10.2018	01.01.2018
Источники базового капитала	685 325	736 757
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	- 168 403	- 116 403
Базовый капитал	516 922	620 354
Добавочный капитал	245 000	243 729
Основной капитал	761 922	864 083
Дополнительный капитал	757 108	662 402
Итого собственные средства	1 519 030	1 526 485

Соотношение Основного капитала и Собственных средств на 01.10.2018 составило 50,2% (на 01.01.2018 соответственно 56,6%). Состав инструментов капитала по суммам, срокам и условиям привлечения отражен в Разделе 5 Отчета об уровне достаточности капитала формы 0409808. Информация по субординированным кредитам приведена в Примечании 5.10.

Ниже приведена таблица взаимосвязи показателей баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 01.10.2018 (таблица 1.1 Указания №4482-У):

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	651 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	651 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	651 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	757 108
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 976 345	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	245 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	245 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	757 108
2.2.1		X	757 108	из них: субординированные кредиты	X	757 108
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	182 385	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 394	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 394	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 394
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	66 635	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	66 635	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	66 635
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	3 850	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	1 394	X	X	1 394
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	4 423
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 537 582	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Приведенная таблица служит источником для составления Раздела 1 Отчёта об уровне достаточности капитала формы 0409808.

На отчетную дату у Банка нет требований и обязательств, включаемых в расчёт антициклической надбавки по резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отличная от 0%.

На отчетную дату Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Положением №646-П.

9.2. Информация о системе управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении таких финансовых рисков, как кредитный, рыночный, ликвидности, а также в отношении операционного, правового, стратегического риска и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми рисками, стратегическим риском и риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих видов риска.

В таблице ниже отражена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (таблица 2.1 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		
		данные на отчетную дату 01.10.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2018	данные на отчетную дату 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 362 616	7 725 328	79 532 700
2	при применении стандартизированного подхода	6 362 616	7 725 328	79 532 700
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо	не применимо
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	0	0	0
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	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	452 658	485 875	5 658 225
17	при применении стандартизированного подхода	452 658	485 875	5 658 225
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 238 863	1 284 663	15 485 788
20	при применении базового индикативного подхода	1 238 863	1 284 663	15 485 788
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
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 ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	8 054 137	9 495 866	100 676 713

За отчётный период существенных изменений в данных, представленных в таблице, не произошло. Снижение кредитного риска вызвано снижением за отчётный период величины активов, несущих данный вид риска.

В составе рисков кредитного, рыночного и ликвидности Банк рассматривает риск концентрации в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». К риску концентрации Банк также относит:

- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей (лимитов и сигнальных значений), достижение которых может свидетельствовать о переходе на иной уровень риска концентрации. Числовые значения указанных показателей устанавливает Совет директоров Банка и пересматривает не реже 1 раза в год.

9.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Ниже приведена информация по состоянию на отчётную дату о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обременённые активы), и необременённых активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного периода (таблица 3.3 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 081 443	0	6 453 313	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 081 443	0	13 974	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 081 443	0	13 974	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 081 443	0	13 974	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	186 817	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	389 953	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 606 409	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	110 888	0
8	Основные средства	0	0	171 751	0
9	Прочие активы	0	0	973 521	0

Банк в своей деятельности время от времени осуществляет операции прямого РЕПО с Банком России и с НКО НКЦ (АО) – сделки, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, передаваемыми без прекращения признания. Такие сделки носят краткосрочный характер (сроки варьируются от 1 до 7 дней) и имеют целью привлечение денежных средств в рублях под текущие операции Банка. В качестве обеспечения Банку России передаются долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, входящие в Ломбардный список Банка России, которые остаются на балансе Банка под обременением в качестве залога по предоставляемым денежным средствам (см. Примечание 5.4).

Подход к учету обременённых активов определен в Учетной политике Банка, разработанной на основе Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ и Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Учёт активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на них, включается в Учетную политику по мере возникновения таких активов у Банка, основываясь на требованиях законодательства Российской Федерации и разработанными в соответствии с этими требованиями нормативно-правовыми актами.

Привлекаемые средства используются Банком для управления краткосрочной ликвидностью, для совершения операций валютный СВОП и для избыточного запаса при приведении расчётных операций Клиентов. В этих целях Банк считает достаточными по объёмам и срокам проводимые им операции заимствования под залог высоколиквидных ценных бумаг и не планирует распространять практику обременения на другие виды активов.

Таблица ниже отражает информацию об операциях с контрагентами-нерезидентами (таблица 3.4 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	264	159
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	1 042 660	1 018 639
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 042 660	1 018 639
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	920 025	936 828
4.1	банков – нерезидентов	905 589	925 342
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	551	592
4.3	физических лиц – нерезидентов	13 885	10 894

За отчётный период существенных изменений в данных, представленных в таблице, не произошло.

9.4. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

Ниже приведён перечень активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П (таблица 4.1.2 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		%	тыс. руб.
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	218 642	2,04%	4 464	0,29%	638	-1,75%	- 3 826
1.1	ссуды	218 642	2,04%	4 464	0,29%	638	-1,75%	- 3 826
2	Реструктурированные ссуды	735 701	8,75%	64 360	0,76%	5 569	-7,99%	- 58 791
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период существенных изменений в данных, представленных в таблице, не произошло.

9.5. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

9.5.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Открытые валютные позиции Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», составляли на соответствующие отчетные даты:

Иностранные валюты:	01.10.2018		01.01.2018	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	0	6 318	20 329	0
Евро	5 382	0	0	1 715
Английский фунт стерлингов	2 492	0	2 957	0
Швейцарский франк	2	0	2	0
Китайский юань	20	0	0	8
Максимальная сумма открытых валютных позиций	7 896		23 288	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.10.2018. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	303 902	97 124	91 253	2 592	494 871
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	204 071	0	0	0	204 071
- в т.ч. обязательные резервы	49 548	0	0	0	49 548
Средства в кредитных организациях	25 294	14 196	308 921	822	349 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 791 477	810 272	543 940	0	5 145 689
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	960 692	81 968	0	1 042 660
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1 177	0	0	0	1 177
Отложенный налоговый актив	70 485	0	0	0	70 485
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	182 385	0	0	0	182 385
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 122	0	0	0	31 122
Прочие активы	113 684	16 590	3 356	0	133 630
Всего активов	4 723 597	1 898 874	1 029 438	3 414	7 655 323
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 130 006	427 931	477 652	0	2 035 589
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 501 494	1 235 292	203 071	899	4 940 756
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 543 636	456 001	185 278	129	3 185 044
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	794	3 621	0	0	4 415
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3 850	0	0	0	3 850
Прочие обязательства	61 101	16 712	1 803	0	79 616
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 996	0	0	0	9 996
Всего обязательств	4 707 241	1 683 556	682 526	899	7 074 222
Чистая балансовая позиция	16 356	215 318	346 912	2 515	581 101

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2018.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	260 563	77 839	44 834	2 905	386 141
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	253 066	0	0	0	253 066
- в т.ч. обязательные резервы	54 050	0	0	0	54 050
Средства в кредитных организациях	53 782	11 781	174 483	119	240 165
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 174 108	797 701	143 713	0	5 115 522
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	866 942	151 697	0	1 018 639
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	2 453	0	0	0	2 453
Отложенный налоговый актив	70 485	0	0	0	70 485
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	429 045	0	0	0	429 045
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 753	0	0	0	42 753
Прочие активы	66 704	14 883	3 033	0	84 620
Всего активов	5 352 959	1 769 146	517 760	3 024	7 642 889
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	850 007	374 401	550 934	0	1 775 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 454 630	1 452 540	179 753	74	5 086 997
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 334 792	702 243	163 859	12	3 200 906
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	5 396	5 195	0	0	10 591
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3 115	0	0	0	3 115
Прочие обязательства	45 825	23 856	5 187	0	74 868
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 741	0	0	0	12 741
Всего обязательств	4 371 714	1 855 992	735 874	74	6 963 654
Чистая балансовая позиция	981 245	- 86 846	- 218 114	2 950	679 235

9.5.2. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

9.6. Информация о величине операционного риска

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

- базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Базельскими рекомендациями и нормативными документами Банка России;
- балльно-весовой метод (метод оценки операционных рисков по направлениям деятельности);
- методы оценки на основе анализа информации из аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Расчет размера операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, ведение аналитической базы данных, оценка операционных рисков по направлениям деятельности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

Для управления операционными рисками и с целью их минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска путем изучения системы индикаторов операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС «Инверсия XXI век»;
- разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС «Инверсия XXI век»;
- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

При расчете показателя операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с этим подходом операционный риск представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, усредненных по количеству лет, предшествующих дате его расчета (не более трех лет).

Данный показатель составлял на соответствующие отчетные даты:

	01.10.2018	01.01.2018
Операционный риск, всего	99 109	102 773
в том числе:		
- чистые процентные доходы (усредненные)	374 411	374 467
- чистые непроцентные доходы (усредненные)	286 316	310 684
Количество лет усреднения, учтенных в расчете показателя	3	3

9.7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	01.10.2018			01.01.2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	–	0,6	–	–	0,6	–
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	13,9	12,3	–	15,5	12,0	–
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	14,4	7,7	10,0	15,7	10,6	10,0
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	–	–	–	–	–	–
- учтенные векселя	–	–	–	–	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	5,4	3,4	–	5,3	3,4
Обязательства						
Средства других банков	–	5,7	3,2	–	5,7	3,2
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1	–	–	0,1	–	–
- депозиты корпоративных клиентов	6,6	–	–	8,1	–	–
- субординированные депозиты	7,5	7,1	–	8,5	7,1	–
- срочные депозиты физических лиц	7,1	1,6	0,9	8,4	2,1	1,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0	2,3	–	5,7	2,3	–

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По портфелю ценных бумаг процентный риск на соответствующие отчетные даты составлял:

	01.10.2018	01.01.2018
Общий процентный риск	19 676	22 305
Специальный процентный риск	16 537	16 565
Итого процентный риск по ценным бумагам	36 213	38 870

В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием №4212-У. ГЭП-анализ применяется как для сводного ГЭПа, так и отдельно по рублям, долларам США и евро.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат характеризуется изменением чистого процентного дохода (ЧПД) на интервале до 1 года. Увеличение процентной ставки на 400 базисных пункта ведет к уменьшению чистого процентного дохода и финансового результата:

	01.10.2018	01.01.2018
ЧПД по рублевым инструментам	- 15 412	- 23 208
ЧПД по инструментам в долларах США	- 2 860	- 21 540
ЧПД по инструментам в Евро	- 11 763	- 13 906
ЧПД совокупный	- 30 035	- 58 654

Мерой уровня процентного риска является показатель Risk, который равен отношению изменения ЧПД к величине собственных средств (капитала) Банка. Банк применяет следующую градацию уровня процентного риска банковского портфеля:

Величина Risk, %	Степень риска
Risk <= 10%	Низкий риск
10% < Risk <= 15%	Умеренный риск
15 % < Risk <= 30%	Средний риск
Risk > 30%	Высокий риск

На отчетную дату показатель процентного риска имел следующие значения (в процентах):

	01.10.2018	01.01.2018
ЧПД по рублевым инструментам	1,02%	1,50%
ЧПД по инструментам в долларах США	0,19%	0,90%
ЧПД по инструментам в Евро	0,77%	1,39%
ЧПД совокупный	1,98%	3,79%

9.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие невозможности своевременного приобретения или отчуждения ценных бумаг;
- вследствие возникновения непредвиденных ситуаций, которые обуславливают необходимость немедленного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Банк управляет ликвидной позицией с учётом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счёт портфеля высоколиквидных активов в объёме, достаточном для покрытия потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.10.2018 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
Денежные средства	494 871	0	0	0	0	494 871
Средства кредитных организаций в Банке России	204 071	0	0	0	0	204 071
- в т.ч. обязательные резервы	49 548	0	0	0	0	49 548
Средства в кредитных организациях	349 233	0	0	0	0	349 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	914 092	701 644	1 526 738	1 968 970	34 245	5 145 689
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 042 660	0	0	0	0	1 042 660
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1 177	0	0	0	0	1 177
Отложенный налоговый актив	70 485	0	0	0	0	70 485
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	182 385	0	0	0	0	182 385
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 122	0	0	0	0	31 122
Прочие активы	117 000	15 297	806	527	0	133 630
Всего активов	3 407 096	716 941	1 527 544	1 969 497	34 245	7 655 323
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 130 006	428 629	476 954	0	0	2 035 589
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 609 231	311 425	2 017 950	42	1 002 108	4 940 756
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	863 427	303 625	2 017 950	42	0	3 185 044
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 215	0	200	0	0	4 415
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3 850	0	0	0	0	3 850
Прочие обязательства	69 691	7 083	2 842	0	0	79 616
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 996	0	0	0	0	9 996
Всего обязательств	2 826 989	747 137	2 497 946	42	1 002 108	7 074 222
Чистый разрыв ликвидности	580 107	- 30 196	- 970 402	1 969 455	- 967 863	581 101
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	580 107	549 911	- 420 491	1 548 964	581 101	X

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2018 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
Денежные средства	386 141	0	0	0	0	386 141
Средства кредитных организаций в Банке России	253 066	0	0	0	0	253 066
- в т.ч. обязательные резервы	54 050	0	0	0	0	54 050
Средства в кредитных организациях	240 165	0	0	0	0	240 166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	577 854	513 978	1 735 365	2 253 797	34 528	5 115 522
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 018 639	0	0	0	0	1 018 639
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	2 453	0	0	0	0	2 453
Отложенный налоговый актив	70 485	0	0	0	0	70 485
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	429 045	0	0	0	0	429 045
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 753	0	0	0	0	42 753
Прочие активы	67 270	15 854	964	532	0	84 620
Всего активов	3 087 871	529 832	1 736 329	2 254 329	34 528	7 642 889
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	850 006	0	925 336	0	0	1 775 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 421 337	753 303	1 999 890	5 065	907 402	5 086 997
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	544 648	651 303	1 999 890	5 065	0	3 200 906
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	594	1 928	8 069	0	0	10 591
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3 115	0	0	0	0	3 115
Прочие обязательства	26 496	37 692	10 680	0	0	74 868
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 741	0	0	0	0	12 741
Всего обязательств	2 314 289	792 923	2 943 975	5 065	907 402	6 963 654
Чистый разрыв ликвидности	773 582	- 263 091	- 1 207 646	2 249 264	- 872 874	679 235
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	773 582	510 491	- 697 155	1 552 109	679 235	X

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточного уровня ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Полномочия по управлению риском ликвидности разделены в Банке между Советом директоров, Правлением Банка, Финансовым комитетом, Управлением риск-менеджмента, Казначейством, Планово-аналитическим управлением и службой внутреннего аудита.

Совет директоров в рамках своих полномочий осуществляет принятие решений, направленных на реализацию мероприятий по поддержанию ликвидности.

Правление Банка утверждает политику по управлению ликвидностью, бизнес-планы, положения о коллегиальных рабочих органах, ответственных за управление риском ликвидности.

Управление риск-менеджмента осуществляет общий контроль за управлением риском ликвидности, разрабатывает и представляет для утверждения Советом директоров политику управления риском ликвидности Банка, не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Планово-аналитическое управление осуществляет оперативное и стратегическое управление риском ликвидности в рамках своих полномочий.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка и полноты применения данных документов.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Для учёта риска ликвидности, заключённого в активах, имеющих котировки активного рынка, Банком разработаны критерии финансовых активов, которые определяют их ликвидность на основе ряда факторов, в том числе:

- наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объём эмиссии;
- возможность привлечения денежных средств путём продажи актива или его передачи в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и другие.

Для снижения риска ликвидности Банк оперирует прогнозами ликвидности, при формировании которых используются данные о предстоящих платежах и обязательствах по передаче ценных бумаг и иных финансовых инструментов, информация о надёжности финансовых инструментов, контрагентов, клиентов, участвующих в сделках, и пр. В результате прогноза ликвидности для разных горизонтов (сроков) прогноза:

- составляется график платежей и поступлений;
- оцениваются потребности в финансовых ресурсах для исполнения обязательств, возникающих в процессе осуществления профессиональной деятельности;
- определяется соответствие значений величин и показателей ликвидности установленным лимитам и выявляются возможные нарушения лимитов;
- оценивается объём и определяются источники дополнительных ресурсов, в отношении которых Банк может обеспечить в срок, не превышающий одного рабочего дня, возможность их использования для выполнения обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности (резерв краткосрочной ликвидности);
- оценивается объём и определяются источники дополнительных ресурсов, в отношении которых Банк может обеспечить в срок, не превышающий двух недель, возможность их использования для выполнения обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности (резерв текущей ликвидности).

Банк, руководствуясь основными принципами управления рисками, самостоятельно определяет по результатам оценки значимость выявленного риска потери ликвидности, формирует порядок и устанавливает периодичность контроля риска. С целью ограничения риска потери ликвидности, Банк, исходя из масштабов и специфики профессиональной деятельности на финансовом рынке, устанавливает систему лимитов по каждому показателю (величине) дефицита (избытка) краткосрочной и текущей ликвидности. Банк самостоятельно определяет периодичность контроля лимитов. Банк также предусматривает лимиты, ограничивающие:

- концентрацию сроков получения денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов;
- концентрацию сроков исполнения обязательств по сделкам с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
- концентрацию источников получения денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов;
- концентрацию кредитных, рыночных и операционных рисков;
- а также по иным основаниям, связанным с концентрацией рисков.

Банк предусматривает процедуры управления избытком ликвидности, в том числе размещение финансовых активов на финансовом рынке с учётом ожидаемого дефицита ликвидности.

9.9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И), для банковских кредитных организаций установлены следующие нормативы:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

Банк обязан на каждый операционный день соблюдать установленные обязательные нормативы. Информация об их величине на отчётную дату и на начало отчётного года приведена в Разделе 1 формы 0409813.

Нормативы достаточности капитала рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, к сумме активов, взвешенных по уровню риска. На 01.10.2018 и на 01.01.2018 достаточность капитала составляла (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.10.2018	01.01.2018
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	6,418	6,533
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	9,460	9,100
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	18,860	16,075

Банк России в целях внедрения в практику российского консолидированного надзора рекомендаций «Базеля III» устанавливает для коммерческих банков надбавки к значениям норматива достаточности капитала:

- для поддержания капитала;
- антициклическая;
- за системную значимость (не применима для Банка).

Надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности. Антициклическая надбавка служит сдерживающим фактором, когда рост кредитования приводит к неприемлемому уровню системного риска. На текущую и предыдущую отчетные даты антициклическая надбавка была установлена Банком России в размере 0% от взвешенных по риску активов. На отчетную дату у Банка нет контрагентов, являющихся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отличная от нуля.

Надбавка для поддержания достаточности капитала установлена Банком России с 01.01.2018 в размере 1,875% (с 01.01.2017 соответственно 1,25%).

Величина нормативов достаточности капитала Банка с учетом надбавок на 01.10.2018 (в процентах):

Нормативы достаточности капитала	H1.1	H1.2	H1.0
Величина нормативов достаточности капитала	6,418	9,460	18,860
Надбавки к нормативам достаточности капитала			
Надбавка поддержания достаточности капитала	1,875	1,875	1,875
Антициклическая надбавка	0,000	0,000	0,000
Надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
Общая величина надбавок	1,875	1,875	1,875
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
Итоговое значение нормативов достаточности капитала за вычетом надбавок	4,543	7,585	16,985

Финансовый рычаг, определяемый соотношением заёмного капитала к собственным средствам, характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка. Эффект финансового рычага показывает результативность использования заёмных средств с целью увеличить размер операций и прибыль. На указанные отчетные даты величина финансового рычага составляла (см. Раздел 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала», а также Раздел 2 формы 0409813 «Информация об обязательных нормативах»):

	01.10.2018	01.01.2018
Основной капитал	761 922	864 083
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	8 652 696	9 666 153
Показатель финансового рычага по Базелю III	8,8%	8,9%

Некоторое уменьшение значения финансового рычага в большей степени связано с уменьшением величины основного капитала на 102 161 тыс. руб. за девять месяцев 2018 года.

Норматив финансового рычага (H1.4), установленный Инструкцией №180-И, рассчитывается как отношение величины основного капитала банка к сумме взвешенных по риску активов. Из-за различий в методике определения состава активов, величина норматива H1.4 (9,1%) не совпадает с величиной финансового рычага, рассчитанного для целей формы 0409813 (8,8%).

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%.

Начиная с отчетности на 01.04.2018 Банк при расчете нормативов ликвидности применяет метод, учитывающий усредненный минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц в разрезе сроков за последние 12 месяцев (п. 4.6 Инструкции №180-И).

В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	01.10.2018	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (H2)	не меньше 15	76,7	92,6
Норматив текущей ликвидности (H3)	не меньше 50	125,7	65,3
Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	не больше 120	20,2	70,9

За отчетный период Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные Инструкцией №180-И.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Под ключевым управленческим персоналом (КУП) понимаются единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер, руководители филиалов, то есть лица, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение им обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

В отчетном периоде состав связанных с Банком лиц претерпевал изменения в связи с движением персонала.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 01.10.2018:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	68 001	307	0	68 308
Резерв под обесценение кредитов	- 29	- 31	0	- 60
Прочие активы	1 244	0	0	1 244
Резерв под прочие активы	0	0	0	0
Итого в составе активов	69 216	276	0	69 492
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	3 190	4 247	5 027	12 464
Срочные депозиты	975 424	4 237	45 486	1 025 147
- в том числе субординированные депозиты	915 108	0	0	915 108
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Прочие обязательства	16 620	63	324	17 007
Итого в составе обязательств	995 234	8 547	50 837	1 054 618
Неиспользованные кредитные линии	0	800	0	800
Выданные гарантии	8 100	0	0	8 100
Резерв под условные обязательства	- 405	0	0	- 405
Итого внебалансовых обязательств	7 695	800	0	8 495

В таблице ниже представлены соответствующие данные по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	79 100	1 469	0	80 569
Сформированные резервы	- 29	- 135	0	- 164
Прочие активы	0	4	0	4
Итого в составе активов	79 071	1 338	0	80 409
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	6 465	5 461	1 297	13 223
Срочные депозиты	999 268	5 758	5 656	1 010 682
- в том числе субординированные депозиты	820 402	0	0	820 402
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Прочие обязательства	21 869	79	48	21 996
Итого в составе обязательств	1 027 602	11 298	7 001	1 045 901
Неиспользованные кредитные линии	150	498	0	648
Выданные гарантии	8 100	0	0	8 100
Резерв под условные обязательства	- 407	0	0	- 407
Итого внебалансовых обязательств	7 843	498	0	8 341

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	4 885	68	21	4 974
Процентные расходы	- 52 890	- 229	- 2 430	- 55 549
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	676	37	86	799
Комиссионные доходы	314	50	102	466
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	45	13	58
ИТОГО доходы за минусом расходов	- 47 015	- 29	- 2 208	- 49 252

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	6 627	235	0	6 862
Процентные расходы	- 58 686	- 468	- 498	- 59 652
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	198	- 40	0	158
Комиссионные доходы	331	45	101	477
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	67	14	81
ИТОГО доходы за минусом расходов	- 51 530	- 161	- 383	- 52 074

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.10.2018	01.01.2018
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	263	240
- ключевого управленческого персонала	11	27
- работников, принимающих риски	7	7

В отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

	01.10.2018	01.10.2017
Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу	16 350	25 772
В том числе:		
- оклад (оплата труда)	15 245	23 805
- гарантированные премии	1 105	1 967

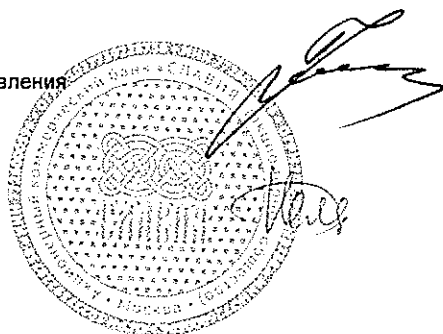
Нефиксированная часть вознаграждений ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде не выплачивалась.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.) – за отчетный период не выплачивались.

В отчетном периоде компенсации ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

В отчетном периоде долгосрочные вознаграждения работникам Банка или выплаты на основе долевого инструмента не производились.

Председатель Правления



Беляева Т.Б.

Главный бухгалтер

Блохина И.А.

06.11.2018