

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

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ
на 01.10.2019 года**

Содержание

Промежуточная 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, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	18
Отчет о движении денежных средств	24
Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
1. Существенная информация о кредитной организации	26
2. Отчетный период и единицы измерения	28
3. Краткая характеристика деятельности	29
4. Краткий обзор основных положений учетной политики	30
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	37
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	46
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	50
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	50
9. Раскрытие информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом	50
10. Информация об операциях со связанными сторонами	63

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «СЛАВИЯ» (АО)
на 1 октября 2019 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 (Банком России) 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)	Лицензия на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 мая 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
2. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 мая 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
3. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13494-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
4. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13493-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
5. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
6. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций – привлечение по вкладам и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
7. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13496-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

8. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление мероприятий и(или) оказание услуг в области защиты государственной тайны
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	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 «Вестарн Юнион».

Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций по состоянию на 01.10.2019 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 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание 4927-У), от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

С 01.01.2019 с вступлением в действие Указания 4927-У Банк России изменил подход к распределению остатков по статьям Бухгалтерского баланса, включив проценты по активам и обязательствам в статьи соответствующих активов и обязательств. Данная реклассификация не привела к изменению итоговых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019 и не повлияла на финансовый результат за 2018 год.

Перерасчет входящих остатков на 01.01.2019 представлен в таблице:

В соответствии с Указанием ЦБР № 4212-У		Реклассификация процентов	В соответствии с Указанием ЦБР № 4927-У			
Статьи Бухгалтерского баланса (ф.0409806)	Балансовая стоимость на 01.01.2019		Балансовая стоимость на 01.01.2019	Статьи Бухгалтерского баланса (ф.0409806)		
АКТИВЫ				АКТИВЫ		
1	Денежные средства	361 507	-	361 507	1	Денежные средства
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	268 514	-	268 514	2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ
2.1	Обязательные резервы	47 768	-	47 768	2.1	Обязательные резервы
3	Средств в кредитных организациях	461 814	-	461 814	3	Средства в кредитных организациях
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 080	-	1 080	4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
5	Чистая ссудная задолженность	3 331 882	23 984	3 355 846	5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 163 940	-	1 163 940	6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	6	Инвестиции в дочерние и зависимые организации
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 177	-	1 177	9	Требование по текущему налогу на прибыль
9	Отложенный налоговый актив	67 248	-	67 248	10	Отложенный налоговый актив
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	234 623	-	234 623	11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 667	-	54 667	12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
12	Прочие активы	98 217	- 23 984	74 253	13	Прочие активы
13	Всего активов	6 044 869	-	6 044 869	14	Всего активов
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	15	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ
15	Средства кредитных организаций	1 470 102	8 028	1 488 030	16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 865 426	39 028	3 904 454	10.1	Средства кредитных организаций
10.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 420 802	-	2 420 802	10.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	-	1	10.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей
18	Выпущенные долговые обязательства	794	-	794	17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	- 17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	18	Выпущенные долговые ценные бумаги
21	Прочие обязательства	95 010	- 47 954	47 062	- 18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47 760	-	47 760	18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости
23	Всего обязательств	5 485 101	-	5 485 101	19	Обязательство по текущему налогу на прибыль
					20	Отложенное налоговое обязательство
					21	Прочие обязательства
					22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон
					23	Всего обязательств

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 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2019 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 октября 2019 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 01.01.2019 по 30.09.2019 в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 01.10.2019 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 30 сентября 2019 года	за 31 декабря 2018 года
Рублей за 1 доллар США	64,4156	69,4706
Рублей за 1 Евро	70,3161	79,4605

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 отчетный 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 международные расчеты, 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, кредитованию, прободажа монет из драгоценных металлов;
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не оказал 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 111 152 тыс. руб., в основном за счет:

- чистой ссудной задолженности – на 1 033 362 тыс. руб.;
- основных средств – на 303 089 тыс. руб.

При этом следующие статьи актива баланса уменьшились:

- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – на 727 590 тыс. руб.;
- средства в кредитных организациях – на 386 589 тыс. руб.

Обязательства Банка за отчетный период уменьшились на 367 932 тыс. руб., в основном за счет:

- средств кредитных организаций – на 626 112 тыс. руб.;
- средств корпоративных клиентов (не являющихся кредитными организациями и не относимых к физическим лицам) – на 185 189 тыс. руб.

При этом средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, выросли на 515 953 тыс. руб.

Балансовая прибыль за 9 месяцев 2019 года составила 34 035 тыс. руб. (против убытка 70 065 тыс. руб. за соответствующий период 2018 года).

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

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31.12.2018, за исключением применения с 01.01.2019 новых стандартов, описанных ниже.

С 1 января 2019 Банк России изменил некоторые подходы к оценке активов и обязательств, приблизив их к МСФО (IFRS) 9. Указанные изменения нашли отражение в Учетной политике Банка. Ниже приведены основные методы оценки и классификации, подвергшиеся изменению.

4.1. Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

Ключевым принципом оценки ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Для оценки относительного изменения кредитного риска сделки по каждому продукту (сегменту), выделяются три стадии резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения:

- Стадия 1 Активы, по которым отсутствуют признаки обесценения и имеющие высокий уровень кредитного качества в соответствии внутренней рейтинговой системой Банка. Величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 Активы, по которым имеется факты существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.
- Стадия 3 Финансовые активы, в отношении которых выявлены признаки обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется индивидуально на основании дисконтированного денежного потока на протяжении всего срока действия финансового актива. Исключения составляют финансовые активы, отнесенные в иную стадию на основании мотивированного суждения.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Банк при первоначальном признании проверяет актив на кредитное обесценение в соответствии признаками обесценения (определение «Кредитно-обесцененный финансовый актив» Приложения А к МСФО (IFRS) 9).

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (стадия 1), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (стадия 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (стадия 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидаются получить.

Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- (б) и денежными потоками, которые ожидаются получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств – это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк должен оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Затраты по сделке

Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности в размере 10 % от номинальной стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 10 % от суммы предоставленных денежных средств.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в 10 % от цены приобретения ценных бумаг.

Прочие доходы по сделке

В качестве критерия существенности прочих доходов и расходов по финансовому активу (обязательству) устанавливается величина процента от стоимости финансового актива (обязательства): 10% от стоимости кредита, вклада, депозита.

Методы расчета амортизированной стоимости.

Линейный метод.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива. Данный порядок применяется к финансовым активам 1 и 2 стадии обесценения, а также к финансовым обязательствам.

По финансовым активам 3 стадии обесценения, на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов отражается разница между процентами, рассчитанными от амортизированной стоимости, и процентами, рассчитанными от валовой стоимости.

По финансовым активам, которые были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов отражается разница между процентами, рассчитанными по процентной ставке с учетом обесценения, и процентами, рассчитанными от валовой стоимости.

Метод ЭПС

Метод ЭПС (эффeктивной процентной ставки) – метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Применяя метод ЭПС, Банк начисляет (амортизирует) процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также другие премии, комиссии или скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС, в точности ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства.

В качестве критерия существенности для оценки разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС и с использованием линейного метода, устанавливается 10 % от стоимости кредита, вклада, депозита.

Метод ЭПС не применяется к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования", к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при первоначальном признании.

Метод ЭПС применяется только к нерыночным финансовым инструментам в силу несущественности разницы между амортизированной стоимостью соответствующего рыночным условиям финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью данного финансового актива (обязательства), определенной линейным методом.

При соответствии рыночным условиям в случае, если разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не существенна, то при расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется. В этом случае применяется линейный метод.

Факт установления разницы ниже критерия существенности между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС и линейным методом, для конкретного инструмента, подтверждается документально в виде профессионального суждения и подкрепляется соответствующим расчетом влияния метода ЭПС на величину амортизированной стоимости.

Для преодоления критерия существенности для оценки разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной по линейному методу и по методу ЭПС применяется следующий алгоритм действий:

1) финансовые инструменты классифицируются на группы с однородными характеристиками: процентная ставка, срок привлечения, график уплаты процентов и т.п.;

2) из каждой группы с однородными характеристиками выбираются несколько инструментов (от пяти до десяти) и рассчитывается для них ЭПС. При этом проводится проверка на корректность классификации по группам. Если ЭПС сильно различается для инструментов одной группы, то группировка некорректна. Следовательно, производится корректировка групп однородных финансовых инструментов;

3) для выбранных инструментов в каждой группе рассчитывается амортизированную стоимость на отчетную дату с помощью линейного метода и метода ЭПС;

– если по выбранным инструментам разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС и линейным методом, несущественна, то принимается решение об отсутствии необходимости применять метод ЭПС, которое оформляется профессиональным суждением. Данный вывод применяется ко всем финансовым инструментам этой группы с однородными характеристиками;

– если по выбранным инструментам разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС и линейным методом, существенна, то принимается решение о необходимости применять метод ЭПС, которое также оформляется профессиональным суждением. В последствии данный вывод также распространяется на все финансовые инструменты этой группы с однородными характеристиками.

В случае учета финансового актива (обязательства) по справедливой стоимости Банк применяет для оценки существенности изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива (обязательства) тот же критерий существенности, который применяется для оценки разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС и с использованием линейного метода.

В качестве критерия существенности для оценки отличия ЭПС по финансовому активу (обязательству) от рыночной процентной ставки Банк устанавливает допустимый диапазон, внутри которого ЭПС считается соответствующей рыночным условиям в размере 10 %, то есть ЭПС соответствует рыночным условиям, если она отличается от рыночной ставки не более чем на пять процентных пунктов.

Понятие соответствия рыночным условиям

Для определения соответствия рыночным условиям конкретных договоров привлечения (размещения) денежных средств Банк сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам привлечения (размещения) денежных средств, действующим в Банке и на рынке, используя наблюдаемые данные по географическому признаку, оценивает риски, присущие клиентам, которые могут повлиять на основные условия договоров в отношении процентной ставки.

Критерии существенности

При первоначальном признании финансовых инструментов устанавливаются следующие критерии существенности:

- по ценным бумагам отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.
- по предоставленным денежным средствам, в том числе кредитам, и по привлеченным денежным средствам, в том числе депозитам и вкладам, отклонение цены сделки от диапазона рыночных цен Банком признается существенным на 10 %.
- по приобретенным ценным бумагам с датой погашения на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка)

Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 10 % от прежней оценки.

Существенное изменение условий финансового инструмента

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента Банк применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия считаются существенно отличающимися и осуществляется пересчет ЭПС, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается на 15 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

4.2. Оценка справедливой стоимости

Общие принципы оценки справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 называет три метода оценки справедливой стоимости активов для целей бухгалтерского учета: а) рыночный, б) затратный и в) доходный.

Поскольку согласно МСФО IFRS 13 справедливая стоимость это та цена, на которую согласен покупатель, то Банк оценивает справедливую стоимость актива таким образом, как оценивали бы актив участники рынка – потенциальные покупатели.

В бухгалтерском учете отдается явное предпочтение способу оценки, основанном на наблюдаемых рыночных данных. Однако многие активы и обязательства не имеют активного рынка и данных, полученных на основе рыночных сделок. В этом случае используются расчетные методы определения справедливой стоимости; затратный и доходный.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции РФ 3 августа 2012 г. № 25095.

Справедливая стоимость – это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

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

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котировочные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котировочных цен актива на активном рынке кредитная организация использует котировочные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

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

Наличие опубликованных ценовых котировок на открытом организованном рынке (организаторы торговли (биржи)) является наилучшим показателем для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента.

Для расчета суммы справедливой стоимости по внебиржевым финансовым инструментам и об отражении в соответствующих учетных регистрах Банка в качестве источника получения данных Банк использует ценовые котировки: брокеров, дилеров, информационно-аналитические системы: Reuters, Bloomberg, СРО НФА и т.п.

В случае раскрытия котировок финансового инструмента, более чем одним источником информации для определения текущей справедливой стоимости допускается использование котировок, раскрытых любым из них.

Рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций с соответствующим финансовым инструментом на нерегулярной основе, снижение объемов и уровня активности по сделкам с финансовым инструментом, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах, является для данного финансового инструмента неактивным (далее - неактивный рынок).

4.3. Классификация финансовых инструментов и бизнес-модели

А. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Общий подход при классификации финансовых активов

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизируемая стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Особое правило

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

Исключению из общего подхода

В случае необходимости устранить учетное несоответствие Банк не руководствуется бизнес-моделью.

Независимо от положений общего подхода при принятии решения, зафиксированного в соответствии с внутрибанковскими документами, при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Выбор при учете долевых инструментов

При принятии решения, зафиксированного в порядке, установленном во внутрибанковском документе, без права его последующей отмены, при первоначальном признании Банк может представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в долевой инструмент, не предназначенный для торговли, а также но являющийся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов.

Бизнес-модаль

Банк оценивает, отвечают ли его финансовые активы условию п. (а) категории 1 или условию п. (а) категории 2, на основе бизнес-модели, определяемой ключевым управленческим персоналом.

Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. То есть бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

При оценке денежных потоков Банк не учитывает, так называемый, «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Например, если Банк ожидает, что она продаст определенный портфель финансовых активов только при стрессовом сценарии, такой сценарий не влияет на оценку Банком бизнес-модели для таких активов, если Банка обоснованно ожидает, что такой сценарий не произойдет.

Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

В некоторых обстоятельствах Банк может целесообразно разделить портфель финансовых активов на более мелкие портфели, чтобы отразить тот уровень, на котором Банк управляет этими финансовыми активами. Например, это может быть уместно в случае, если Банк создает или покупает портфель ипотечных займов и управляет некоторыми из этих займов с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, а другими – с целью их продажи.

Изменчивость бизнес-модели

Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату проводившейся ею оценки бизнес-модели (например, если Банк продал больше или меньше финансовых активов, чем он ожидал при классификации данных активов), это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности Банка и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с выбранной бизнес-моделью (т. е. тех активов, которые Банк признал в предыдущие периоды и удерживает до сих пор), при условии, что Банк принял во внимание всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели.

При проведении оценки бизнес-модели для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов Банк принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Оценка бизнес-модели

Оценка бизнес-модели осуществляется на основании профессионального суждения соответствующих бизнес-подразделений Банка, которое оформляется в соответствии с внутрибанковскими документами.

При этом учитываются различные факторы, в том числе:

(а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

(б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

(в) каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Бизнес-модель является фактом, а не просто утверждением. Это не декларация о намерениях, а реальная деятельность, которую Банк предпринимает для достижения цели бизнес-модели.

Категория «амортизированная стоимость»

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

Банк управляет активами, удерживаемыми в рамках категории «амортизированная стоимость», с целью получения определенных предусмотренных договором денежных потоков (вместо того, чтобы управлять общей доходностью портфеля, как удерживая, так и продавая активы).

При оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

При этом, продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно.

Вместо этого, информация о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж предоставляют свидетельство того, как достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и, в частности, как реализуются денежные потоки. Банк анализирует информацию о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получения предусмотренных договором денежных потоков, Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если Банк имеет объяснения причин таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения во бизнес-модели.

Банк принимает, что продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

Банк удерживает финансовую активы в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.

Данная бизнес-модель означает, что ключевой управленческий персонал Банка принял решение, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели. Например, целью бизнес-модели может быть:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Для достижения данной цели Банк планирует, как получать предусмотренные договором денежные потоки, так и продавать финансовые активы.

По сравнению с бизнес-моделью, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, данная бизнес-модель, как правило, будет подразумевать более частые и большие по объемам продажи. Это происходит из-за того, что продажа финансовых активов является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а не побочной операцией. Однако никакого порогового значения для частоты и объемов продаж, которые должны осуществляться в рамках такой бизнес-модели, не предусматривается, так как и получение предусмотренных договором денежных потоков, и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения во цели.

Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

В этом случае следствием цели Банка, как правило, будут активные покупки и продажи. Даже если Банк будет получать предусмотренные договором денежные потоки, пока будет удерживать соответствующие финансовые активы, цель такой бизнес-модели не достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Это происходит из-за того, что получение предусмотренных договором денежных потоков не является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а является побочной операцией.

Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких портфелей получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие портфели финансовых активов должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые финансовые.

Если Банк реклассифицирует финансовую активы, он должен осуществить реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Основания для изменения бизнес-модели

Банк осуществляет реклассификацию финансовых активов при изменении бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами. Изменение используемой бизнес-модели осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым в отдельном внутриванковском документе.

Изменение используемой бизнес-модели определяется Председателем Правления Банка в результате внешних или внутренних изменений и являются значительными для деятельности банка и очевидными для внешних сторон.

Соответственно, изменение в бизнес-модели произойдет тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность; например, если Банк приобрел, произвел выбытие или прекратил деятельность направления бизнеса.

Дата изменения бизнес-модели

Изменение цели бизнес-модели должно иметь место до даты реклассификации.

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

(а) изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);

(б) временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;

(в) передача финансовых активов между подразделениями Банка, использующими различные бизнес-модели.

Реклассификация из категории АС в категорию ССЧПУ

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Реклассификация из категории ССЧПУ в категорию АС

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой начальной балансовой стоимостью такого актива.

Реклассификация из категории АС в категорию ССЧПСД

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Реклассификация из категории ССЧПСД в категорию АС

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по сложившейся справедливой стоимости на дату реклассификации. Накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется в корреспонденции со счетами по учету справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Реклассификация из категории ССЧПУ в категорию ССЧПСД

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

Реклассификация из категории ССЧПСД в категорию ССЧПУ

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Как категория оценки по амортизированной стоимости, так и категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход требуют определения эффективной процентной ставки при первоначальном признании. Обе эти категории оценки также требуют аналогичного применения требований, касающихся обесценения.

Следовательно, когда Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и наоборот:

(а) признание процентной выручки не изменится и, следовательно, Банк продолжает использовать ту же эффективную процентную ставку;

(б) оценка ожидаемых кредитных убытков не изменится, поскольку обе категории оценки используют одинаковый подход к обесценению.

Однако если финансовый актив реклассифицируется из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, оценочный резерв под убытки будет признаваться как корректировка валовой балансовой стоимости финансового актива с даты реклассификации. Если финансовый актив реклассифицируется из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание оценочного резерва под убытки прекратится (и, следовательно, он больше не будет признаваться в качестве корректировки валовой балансовой стоимости), но вместо этого он будет признаваться как накопленная сумма обесценения (равной величины) в составе прочего совокупного дохода и будет раскрываться с даты реклассификации.

Однако от Банка не требуется отдельно признавать процентную выручку или прибыль или убытки от обесценения для финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Следовательно, когда Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, эффективная процентная ставка определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации.

Б. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Общее правило классификации финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

Исключения из общего правила:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договора банковской гарантии. За исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, после первоначального признания сторона, выпускавшая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9);
- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9);
- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- условное возмещение, признанное приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Возможность классификации по усмотрению Банка финансового обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с п. 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представлению более уместной информации в результате того, что либо:

(а) это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;

(б) управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка (совету директоров и Председателю Правления Банка).

Обязательства, классифицированные по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк представляет прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано по его усмотрению как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующим образом:

(а) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода;

(б) оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка.

Исключению составляют случаи, когда порядок отражения эффекта от изменений кредитного риска по обязательству, описанный в подп. (а), привел бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток вследствие учетного несоответствия. Если выполнение требований, привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, Банк должен представить все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

Правило для обязательств по предоставлению займа и по договорам банковской гарантии

Банк должен представлять в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам банковской гарантии, которые классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредитный риск

Кредитный риск – это «риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной».

Требование относится к риску того, что эмитент не сможет произвести выплаты по данному конкретному обязательству.

Это требование не всегда касается кредитоспособности эмитента. Например, если Банк выпускает обеспеченный залогом долговой инструмент и не обеспеченный залогом долговой инструмент, которые во всех иных отношениях являются идентичными, то кредитный риск по этим двум обязательствам будет отличаться, несмотря на то, что они выпускаются одним и тем же Банком. Кредитный риск по обеспеченному залогом обязательству будет меньше кредитного риска по не обеспеченному залогом обязательству. Кредитный риск по обеспеченному залогом обязательству может быть близок нулю.

Подход к определению эффекта от изменений кредитного риска

Банк должен определять сумму изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по данному обязательству:

(а) либо как сумму изменения его справедливой стоимости, не обусловленного изменениями рыночных условий, приводящих к возникновению рыночного риска;

(б) либо с использованием альтернативного метода, который, как считает Банк, более достоверно представляет сумму изменения справедливой стоимости обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по нему.

Изменения рыночных условий, приводящие к возникновению рыночного риска, включают изменения базовой процентной ставки, цены финансового инструмента другого Банка, цены на товар, обменного курса валют или индекса цен или ставок.

Порядок расчета суммы, признаваемой в прочем совокупном доходе

Если единственными значительными уместными изменениями рыночных условий, относящимися к данному обязательству, являются изменения наблюдаемой (базовой) процентной ставки, сумма, относимая на кредитный риск, может быть оценена следующим образом:

(а) сначала Банк рассчитывает внутреннюю норму доходности обязательства на начало периода с использованием справедливой стоимости данного обязательства и предусмотренных договором денежных потоков по этому обязательству на начало периода. Из рассчитанной нормы доходности Банк вычитает наблюдаемую (базовую) процентную ставку на начало периода для того, чтобы определить специфичный для инструмента компонент внутренней нормы доходности;

(б) затем Банк рассчитывает приведенную стоимость денежных потоков, связанных с данным обязательством, исходя из предусмотренных договором денежных потоков по обязательству на конец периода и ставки дисконтирования, равной суммарной величине (i) наблюдаемой (базовой) процентной ставки на конец периода и (ii) специфичного для инструмента компонента внутренней нормы доходности, определенного в подп. (а);

(с) разница между справедливой стоимостью обязательства на конец периода и суммой, рассчитанной в подп. (б), представляет собой изменение справедливой стоимости, не обусловленное изменениями наблюдаемой (базовой) процентной ставки. Данная сумма представляется в составе прочего совокупного дохода.

Банк использует допущение, что изменения справедливой стоимости, вызванные факторами, не являющимися изменениями кредитного риска по инструменту или изменениями наблюдаемых (базовых) процентных ставок, являются незначительными.

Данный метод будет неприемлем в том случае, если изменения справедливой стоимости, вызванные такими факторами, будут значительными. В таких случаях Банк использует альтернативный метод, который более достоверно оценивает эффект от изменений кредитного риска по обязательству.

Как и для всех оценок справедливой стоимости, метод оценки, применяемый Банком для определения той части изменения справедливой стоимости обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по нему, должен в максимальной степени использовать уместные наблюдаемые данные и в минимальной – ненаблюдаемые данные.

Реклассификация

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и средств в Банке России

	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	330 012	361 507
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	81 280	220 746
Итого денежные средства и средства в Банке России	411 292	582 253

На 01.10.2019 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 42 582 тыс. руб. (47 768 тыс. руб. на 01.01.2019).

5.2. Средства в кредитных организациях

	01.10.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	69 120	262 315
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	0	78
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	5 731	6 110
Средства на счетах для осуществления клиринга	1 762	194 680
Итого средства в кредитных организациях до создания резерва	76 613	463 183
Резерв под обесценению средств в других банках	- 1 368	- 1 369
Корректировка до оценочного резерва	- 20	0
Итого средства в кредитных организациях	75 225	461 814

В состав средств в кредитных организациях на 01.10.2019 включен остаток в сумме 1 368 тыс. руб., представляющий собой средства на корреспондентских счетах банков с отзыванной лицензией (на 01.01.2019 соответственно 1 368 тыс. руб.). Указанные остатки покрыты резервом на 100%.

Ниже представлено распределение резерва на возможные потери и оценочного резерва по инструментам активов данной группы по состоянию на 01.10.2019:

	Сумма требований	РВП	Корр-ка до оценочного резерва	ВСЕГО
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	69 120	- 1 368	- 17	67 735
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	0	0	0	0
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	5 731	0	0	5 731
Средства на счетах для осуществления клиринга	1 762	0	- 3	1 759
Итого средства в кредитных организациях	76 613	- 1 368	- 20	75 225

Распределение оценочного резерва по средствам в кредитных организациях по стадиям:

	01.10.2019
Стадия 1	20
Стадия 2	0
Стадия 3	1 368
Итого оценочный резерв по средствам в кредитных организациях	1 388

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

	01.10.2019	01.01.2019
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	5 310	155 668
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 676 176	3 252 817
- на пополнение оборотных средств	2 553 226	2 374 575
- на иные цели	1 122 950	878 242
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	422 922	453 352
Ссуды, предоставленные физическим лицам	127 504	113 866
- ипотечные	87 546	87 214
- жилищные (кроме ипотечных)	26 491	7 409
- овердрафты	189	79
- прочие	13 278	19 164
Учтенные векселя	0	0
Требования к клиринговым кредитным организациям, признаваемые ссудами	581 273	16 424
Прочие предоставленные средства	43 196	31 496
Требования по процентам по ссудам	202 718	57 435
Итого ссудная задолженность до создания резерва	5 059 099	4 081 058
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 905 330	- 725 212
Корректировка до оценочного резерва	235 439	0
Итого ссудная задолженность	4 389 208	3 355 846

✓ Процентные требования по ссудной задолженности на 01.10.2019 распределены следующим образом:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юриди- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Срочные проценты и комиссии	73 081	0	62 508	4 882	5 691
Просроченные проценты и комиссии	114 683	0	101 137	12 406	1 140
Неустойки	14 954	0	14 242	0	712
✓ Итого ссудной задолженности	202 718	0	177 887	17 288	7 543

Распределение оценочного резерва по ссудной задолженности по стадиям:

	01.10.2019
Стадия 1	8 294
Стадия 2	8 731
Стадия 3	652 866
Итого оценочный резерв по ссудной задолженности	669 891

По отраслям экономики ссуды распределились следующим образом:

	01.10.2019		01.01.2019	
	сумма	доля	сумма	доля
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 483 085	29%	1 501 304	37%
обрабатывающие производства	1 076 324	21%	871 027	22%
строительство	658 690	13%	415 726	10%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	862 782	17%	620 756	15%
транспорт и связь	48 078	1%	11 006	0%
кредитные организации	586 583	12%	172 147	4%
ссуды частным лицам	135 047	3%	114 755	3%
прочее	208 510	4%	374 337	9%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	5 059 099	100%	4 081 058	100%

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.10.2019:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юриди- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 291 595	586 583	2 605 128	0	99 884
- пролонгированные в отчетном году	781 410	0	535 280	220 623	12 507
Итого текущих и не обесцененных	4 073 005	586 583	3 140 408	220 623	125 391
Индивидуально обесцененные	986 094	0	756 851	219 587	9 656
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 059 099	586 583	3 897 259	440 210	135 047
Резерв под обесценению кредитного портфеля	- 905 330	0	- 817 533	- 38 704	- 49 093
Корректировка до оценочного резерва	235 439	- 2	153 315	34 233	47 893
Итого ссудной задолженности	4 389 208	586 581	3 233 041	435 739	133 847

Ниже приведен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2019:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юриди- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 095 800	172 092	2 509 806	344 556	69 346
- пролонгированные в отчетном году	726 199	0	580 216	111 457	34 526
Итого текущих и не обесцененных	3 821 999	172 092	3 090 022	456 013	103 872
Индивидуально обесцененные	259 059	0	248 176	0	10 883
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	4 081 058	172 092	3 338 198	456 013	114 755
Резерв под обесценению кредитного портфеля	- 725 212	0	- 669 387	- 28 908	- 26 917
Итого ссудной задолженности	3 355 846	172 092	2 668 811	427 105	87 838

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствия просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения (при наличии такового).

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.10.2019:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 647 859	586 583	1 016 069	0	45 207
Обеспеченные кредиты	3 411 240	0	2 881 190	440 210	89 840
- недвижимым имуществом	2 554 058	0	2 024 731	440 210	89 117
- ценными бумагами	0	0	0	0	0
- прочими активами	857 182	0	856 459	0	723
Итого ссудной задолженности	5 059 099	586 583	3 897 259	440 210	135 047

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2019:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 062 807	172 092	873 501	2 661	14 553
Обеспеченные кредиты	3 018 251	0	2 464 697	453 352	100 202
- недвижимым имуществом	2 144 677	0	1 592 221	453 352	99 104
- ценными бумагами	0	0	0	0	0
- прочими активами	873 574	0	872 476	0	1 098
Итого ссудной задолженности	4 081 058	172 092	3 338 198	456 013	114 755

Ниже приводится справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.10.2019:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	4 342 514	3 380 388	867 284	94 842
Ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие активы	961 559	960 456	0	1 103
Итого справедливая стоимость обеспечения	5 304 073	4 340 844	867 284	95 945

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2019:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	4 068 032	3 112 455	841 581	113 996
Ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие активы	1 282 228	1 279 959	0	2 269
Итого справедливая стоимость обеспечения	5 350 260	4 392 414	841 581	116 265

Ниже приведена информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности:

	01.10.2019	01.01.2019
до 30 дней	635 214	241 264
от 31 до 90 дней	687 902	296 106
от 91 до 180 дней	924 965	302 964
от 181 дня до 1 года	628 046	1 113 626
от 1 года до 5 лет	1 063 813	1 339 257
свыше 5 лет	276 861	22 720
Просроченная задолженность	172 407	39 909
Итого ссудная задолженность	4 389 208	3 355 846

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	01.10.2019	01.01.2019
Российские государственные облигации	155 780	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	267 651	1 179 022
Итого долговых ценных бумаг	423 431	1 179 022
Акции российских организаций	0	0
Акции иностранных организаций	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12 919	- 15 082
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	436 350	1 163 940

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

На 01.10.2019 портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, был сформирован ОФЗ в иностранной валюте и 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 номи- нала	Справед- ливая стоимость	Передано в РЕПО
Минфин РФ	РФ	RU000A0ZZVE6	04.12.2025	2,875%	EUR	161 830	0
MMC Finance DAC	Ирландия	XS1298447019	14.10.2022	6,625%	USD	73 034	0
Novatek Finance Ltd	Ирландия	XS0864383723	31.12.2022	4,422%	USD	68 328	0
Rosneft Int Finance Ltd	Ирландия	XS0861981180	06.03.2022	4,199%	USD	133 158	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи						436 350	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. Сумма денежных средств, предоставленных под указанное обеспечение, представлена в Примечании 5,8.

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 01.01.2018	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	181 252	1 035	8 650	190 937
- выбытия	- 331 030	0	- 8 709	- 339 739
- реклассификация	- 28 530	0	0	- 28 530
- амортизация	- 5 888	- 1 153	0	- 7 041
- изменение стоимости	- 21 897	0	0	- 21 897
- списанию амортизации по выбывшим	12 048	0	0	12 048
Стоимость на 01.01.2019	272 896	5 617	1 012	279 525
Накопленная амортизация	- 40 896	- 3 806	0	- 44 702
Балансовая стоимость на 01.01.2019	232 000	1 811	1 012	234 823
- поступления	370 776	240	4 488	377 734
- выбытия	- 62 462	0	- 4 751	- 67 213
- реклассификация	- 8 443	0	0	- 8 443
- амортизация	- 3 175	- 460	0	- 3 635
- изменение стоимости	722	0	0	722
- списание амортизации по выбывшим	3 924	0	0	3 924
Стоимость на 01.10.2019	573 489	8 087	749	582 325
Накопленная амортизация	- 40 147	- 4 266	0	- 44 413
Балансовая стоимость на 01.10.2019	533 342	3 821	749	537 912

Основная сумма поступлений основных средств в отчетном периоде (350 000 тыс. руб.) пришла на недвижимое имущество, переданное Банку его акционерами в форме финансовой помощи. Доходы и расходы от выбытия основных средств представлены в Примечаниях 6.7 и 6.8. Нематериальные активы представлены следующими вложениями:

	01.10.2019	01.01.2019
Товарный знак	121	121
Программное обеспечение	7 966	5 496
Амортизация	- 4 266	- 3 806
Итого нематериальных активов	3 821	1 811

В составе основных средств Банка на отчетную дату учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по справедливой стоимости, которое получено по договорам об отступном и в виде финансовой помощи, на которое у Банка имеются свидетельства о собственности:

	01.10.2019	01.01.2019
Стоимость на начало отчетного периода	218 215	288 443
Приобретение	368 950	126 619
Выбытие	- 58 076	- 28 530
Изменение стоимости в течение года	0	- 168 317
Пореклассификация в иные категории основных средств или инвестиционную недвижимость, и обратно	- 6 600	0
Стоимость на конец отчетного периода	522 489	218 215

Независимая оценка имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, 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

	01.10.2019	01.01.2019
Стоимость на начало отчетного периода	54 667	42 753
Приобретение	18 149	151 931
Выбытие	- 39 692	- 140 017
Изменение стоимости в течение года	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов, основных средств, и обратно	0	0
Стоимость на конец отчетного периода	33 124	54 667

В данную статью отнесены объекты недвижимости, полученные Банком по договорам отступного, но 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

	01.10.2019	01.01.2019
Требования по прочим клиентским операциям	125 318	48 555
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26 944	14 072
Расчеты с прочими дебиторами	2 965	17 492
Итого прочие финансовые активы	155 227	80 119
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	3 258	2 156
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	965	256
Расходы будущих периодов	0	1 151
Прочее	435	458
Итого прочие нефинансовые активы	4 658	4 021
Резервы под обесценение прочих активов	- 24 121	- 9 987
Корректировка до оценочного резерва	- 4 904	0
Итого прочие активы	130 860	74 253

Прочие активы сроком свыше года в сумме 531 тыс. руб. представлены расчетами с арендодателями за помещения, предоставленные в аренду Банку для размещения его подразделений.

Ниже представлено распределение резерва на возможные потери и оценочного резерва по инструментам финансовых активов данной группы по состоянию на 01.10.2019:

	Сумма требований	РВП	Корр-ка до оценочного резерва	ВСЕГО
Требования по прочим клиентским операциям	125 318	- 22 997	- 6	102 315
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26 944	- 233	- 4 898	21 813
Расчеты с прочими дебиторами	2 965	- 891	0	2 074
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	3 258	0	0	3 258
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	965	0	0	965
Прочее	435	0	0	435
Итого прочих активов	159 885	- 24 121	- 4 904	130 860

Распределение оценочного резерва по прочим активам по стадиям:

	01.10.2019
Стадия 1	23 011
Стадия 2	0
Стадия 3	6 014
Итого оценочный резерв по прочим активам	29 025

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 01.10.2019 на балансе Банка таких остатков не было.

5.9. Средства кредитных организаций

	01.10.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	6	6
Депозиты кредитных организаций		
- Российской Федерации	0	770 576
- других стран	858 912	714 448
Итого средства кредитных организаций	868 918	1 485 030

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

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2019	01.01.2019
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	776 939	976 809
Срочные депозиты	3 437 698	2 888 189
- из них субординированные депозиты	406 039	418 677
Накопленные проценты	6 937	39 026
Прочее	13 644	430
Итого средства клиентов	4 235 218	3 904 454

Обязательства по процентам распределены следующим образом:

	01.10.2019	01.01.2019
Средства на счетах государственных организаций	0	0
Средства на счетах негосударственных организаций	4 910	25 560
Средства индивидуальных предпринимателей	0	0
Средства физических лиц	8 734	13 466
Итого средства клиентов	13 644	39 026

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.10.2019:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	17	17	0
Средства на счетах негосударственных организаций	1 282 781	587 032	695 749
Средства индивидуальных предпринимателей	33 729	33 729	0
Средства физических лиц	2 918 691	163 099	2 755 592
Итого	4 235 218	783 877	3 451 341

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.01.2019:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	723	723	0
Средства на счетах негосударственных организаций	1 469 033	869 396	599 637
Средства индивидуальных предпринимателей	12 719	12 719	0
Средства физических лиц	2 421 979	94 401	2 327 578
Итого	3 904 454	977 239	2 927 215

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

Средства клиентов – юридических лиц и ИП по регионам привлечения:		
	01.10.2019	01.01.2019
г. Москва	917 739	873 560
Московская область	138 813	127 432
г. Санкт-Петербург	24 744	76 598
Нижегородская область	33 315	20 739
Псковская область	201 916	384 146
Итого средства клиентов - юридических лиц и ИП	1 316 527	1 482 475

Средства клиентов – физических лиц по регионам привлечения:		
	01.10.2019	01.01.2019
г. Москва	1 414 136	1 118 252
Московская область	305 030	251 600
г. Санкт-Петербург	496 658	434 144
Нижегородская область	292 267	241 239
Псковская область	410 600	376 744
Итого средства клиентов - физических лиц	2 918 691	2 421 979

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

Эмитент	Дата привлечения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.10.2019	01.01.2019
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,00%	RUB	55 000	55 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,00%	RUB	15 000	15 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,00%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,00%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,00%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,00%	RUB	50 000	50 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,00%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,00%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,00%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,00%	RUB	13 000	13 000
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	6.60%	USD	161 039	173 677
Итого субординированных депозитов					406 039	418 677

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 в 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 ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственными векселями Банка:

	01.10.2019	01.01.2019
Дисконтные и процентные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	594	794
Итого выпущенные долговые обязательства	594	794

По состоянию на отчетную дату просроченная задолженность отсутствует.

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

5.12. Прочие обязательства

	01.10.2019	01.01.2019
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 851	3 764
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	386	5 869
Обязательства по клиентским операциям	1 138	607
Расчеты с прочими кредиторами	0	26 854
Итого прочие финансовые обязательства	3 375	37 094
Расчеты по оплате труда	7 839	5 284
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	8 750	2 598
Доходы будущих периодов	0	1 387
Прочее	0	609
Итого прочие нефинансовые обязательства	16 589	9 968
Итого прочие обязательства	19 964	47 062

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 01.10.2019 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

	01.10.2019	01.01.2019
Гарантии выданные	425 414	932 426
Неиспользованные кредитные линии	555 265	490 281
Лимиты выдачи гарантий	591 470	1 166 131
Обязательства по поставке иностранной валюты	240 390	523 284
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовые обязательства	1 812 539	3 112 122

За отчетный период безотзывные обязательства Банка (неиспользованные кредитные линии, лимиты выдачи гарантий и обязательства по поставке иностранной валюты) сократились на 792 571 тыс. руб. и на 01.10.2019 составили 1 387 125 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств сократился в отчетном периоде на 507 012 тыс. руб. и на отчетную дату составил 425 414 тыс. руб.

Ниже представлено распределение резерва под условные обязательства по состоянию на 01.10.2019:

	ВСЕГО	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва
Гарантии выданные	- 1 611	- 3 951	2 340
Неиспользованные кредитные линии	- 723	- 2 554	1 831
ИТОГО	- 2 334	- 6 505	4 171

Распределение оценочного резерва по условным обязательствам по стадиям:

	01.10.2019
Стадия 1	2 177
Стадия 2	0
Стадия 3	157
Итого оценочный резерв по условным обязательствам	2 334

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

	01.10.2019	01.10.2018
Процентные доходы		
По средствам на счетах в Банке России	361	0
По средствам на счетах в других кредитных организациях	139	550
По размещенным МБК	1 584	0
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	409 447	452 886
От ссуд, предоставленных физическим лицам	11 419	23 605
Штрафы, пени по операциям размещения денежных средств	1 671	73
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	16 084	26 915
От вложений в ценные бумаги	11 093	28 923
Прочие процентные доходы	0	0
Итого процентных доходов	451 798	532 952
Процентные расходы		
По средствам, привлеченным от Банка России	- 5 492	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 30 275	- 64 387
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 298	- 313
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 32 333	- 60 237
По депозитам клиентов-физических лиц	- 125 750	- 152 212
По выпущенным долговым обязательствам	0	- 103
Прочие процентные расходы	0	0
Итого процентных расходов	- 194 148	- 277 252
Чистый процентный доход / (расход)	257 650	255 700

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 2018 год и за 9 месяцев 2019 года резервы на возможные потери изменились следующим образом:

	ВСЕГО	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По операциям с ценными бумагами	По иным балансовым активам	По условным обязательствам кредитного характера
Резервы на возможные потери на 01.01.2018	307 770	286 679	0	8 350	12 741
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	481 208	447 622	0	- 1 433	35 019
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 1 677	- 236	0	- 1 441	0
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери на 01.01.2019	787 301	734 065	0	5 476	47 760
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	240 771	258 770	0	23 256	- 41 255
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 87 529	- 87 505	0	- 24	0
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери на 01.10.2019	940 543	905 330	0	28 708	6 505
Корректировка до оценочного резерва	- 233 724	- 235 439	966	4 920	- 4 171
Оценочные резервы на 01.10.2019	706 819	669 891	966	33 628	2 334

6.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	01.10.2019	01.10.2018
Государственные облигации	0	0
Облигации субъектов РФ	0	0
Облигации кредитных организаций	- 146	- 669
Облигации прочих резидентов	0	0
Облигации нерезидентов	- 8 637	3 070
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	- 8 783	2 401

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	181 949	544 161
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	60 338	130 182
Доходы от изменения НВПИ - валютного курса	0	3
Итого доходов от операций с иностранной валютой	242 287	674 346
Расходы от операций с иностранной валютой		
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	- 132 860	- 507 884
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	- 12 714	- 60 492
Расходы от изменения НВПИ - валютного курса	0	- 8
Итого расходов от операций с иностранной валютой	- 145 574	- 568 384
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	96 713	105 962

6.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Ниже представлено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.10.2019:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства	57 932	- 82 179	- 24 247
Чистая ссудная задолженность	226 310	- 290 615	- 64 305
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	115 250	- 178 786	- 63 536
Прочие активы	4 072	- 5 252	- 1 180
Итого переоценка активов	403 564	- 556 832	- 153 268
Обязательства			
Средства кредитных организаций	288 543	- 217 344	71 199
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	224 903	- 173 212	51 691
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0
Прочие обязательства	715	- 120	595
Итого переоценка обязательств	514 161	- 390 676	123 485
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			- 29 783

В следующей таблице отражено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.10.2018:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	173 592	- 137 902	35 690
Чистая ссудная задолженность	661 823	- 537 707	124 116
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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 ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 153	- 2 771	- 618
Прочие обязательства	13 357	- 21 057	- 7 700
Итого переоценка обязательств	1 328 225	- 1 656 207	- 326 982
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			- 15 618

6.6. Комиссионные доходы и расходы

	01.10.2019	01.10.2018
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	13 041	13 295
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	37 043	36 364
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	7 504	17 036
Доходы от осуществления переводов денежных средств	21 155	22 659
Вознаграждение за выполнение функций агента валютного контроля	8 443	8 394
Вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями	374	526
Прочее	872	983
Итого комиссионных доходов	88 432	99 257
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	- 17 942	- 17 763
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	- 3 141	- 2 179
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	- 2 632	- 6 166
Комиссии по банковским гарантиям и поручительствам	0	- 398
Комиссия по сделкам с ценными бумагами	- 57	- 189
Комиссия платежным системам	- 2 972	- 2 008
Комиссия за услуги инкассации	- 690	- 794
Прочее	- 429	- 510
Итого комиссионных расходов	- 27 863	- 30 007
Чистый комиссионный доход / (расход)	60 569	69 250

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

6.7. Прочие операционные доходы

	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от сдачи имущества в аренду	341	2 003
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	997	1 195
Доходы от выбытия (реализации) имущества	500	314
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 489	45 301
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами	1 514	1 912
Доходы от списания неустраиваемых обязательств	39 197	643
Доходы по предоставленным средствам	35 454	0
Штрафы, пени, неустойки по операциям с клиентами (кроме кредитных операций)	9	94
Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям	0	4
Прочие	1 049	400
Итого прочие операционные доходы	81 550	51 866

6.8. Операционные расходы

	01.10.2019	01.10.2018
Расходы на оплату труда	156 109	165 513
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	44 869	47 019
Арендная плата по арендованным основным средствам	108 331	115 482
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	7 069	146 546
Расходы от обесценения основных средств	0	64 211
Расходы от выбытия имущества	304	181
Ремонт и содержание имущества	4 611	6 228
Амортизация	3 635	5 837
Охрана	15 918	15 174
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 495	6 238
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	10 222	8 792
Страхование	9 634	10 076
Прочие	10 125	21 989
Итого операционные расходы	377 322	613 286

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.

	01.10.2019	01.01.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	21 924	30 292
Текущий налог на прибыль	20 947	16
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	- 35 854	1 604
Итого расходы по налогам	7 017	31 912

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 разницеми 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 01.10.2019 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	- 22 580	902
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	- 10 753	
Резервы	11 296	
Амортизация основных средств	- 180	
Переоценка собственных векселей	0	
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	- 10 525	
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 1 717	
Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)	- 34 459	902
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		- 33 557

Ниже представлены компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) на 01.01.2019:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	19 254	- 8 125
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	116	
Резервы	- 6 657	
Амортизация основных средств	- 111	
Переоценка собственных векселей	- 39	
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	- 6 148	
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 934	
Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)	5 483	- 8 125
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		- 2 642

На 01.10.2019 сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете составила 64 722 тыс. руб. Согласно статье 284 Налогового кодекса РФ дата окончания срока переноса убытков не установлена, т.е. перенос убытков на будущее может осуществляться в течение всего срока деятельности налогоплательщика вплоть до их полного переноса.

6.10. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

В отчетном периоде выручка от реализации долгосрочных активов составила 42 174 тыс. руб., справедливая стоимость при первоначальном признании выывших в отчетном периоде долгосрочных активов составила 39 692 тыс. руб. (без последующей переоценки). В результате продажи долгосрочных активов Банком получена прибыль 2 489 тыс. руб., расход по налогу на прибыль составил 498 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За отчетный период источники собственных средств Банка увеличились на 479 084 тыс. руб. и по состоянию на 01.10.2019 составили 1 038 852 тыс. руб. (на 01.01.2019 соответственно 559 768 тыс. руб.). Изменение вызвано оказанной акционером Банка финансовой помощью в сумме 420 000 тыс. руб. и полученной балансовой прибылью.

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 01.10.2019 составили 486 516 тыс. руб. (на 01.01.2019 соответственно 1 043 989 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 1 тыс. руб., относенных 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 42 582 тыс. руб. (на 01.01.2019 соответственно 47 768 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 01.10.2019 Банк не относится к категории кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, которые обязаны выполнять требования о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. В связи с этим не заполняются Раздел 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», отсутствуют данные для представления по таблицам 1.2, 1.3 раздела I Указания №4482-У.

На отчетную дату 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 разрешения 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, 5.7, 7.2 Указания №4482-У не представляется.

На 01.10.2019 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 резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». В связи с этим информация по таблице 4.1.1 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 от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями». По этой причине у Банка отсутствуют 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). 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:

	01.10.2019	01.01.2019
Источники базового капитала	1 055 422	685 325
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	- 380 554	- 196 910
Базовый капитал	674 868	488 415
Добавочный капитал	245 000	245 000
Основной капитал	919 868	733 415
Дополнительный капитал	161 039	173 677
Итого собственные средства	1 080 907	907 092

Соотношение Основного капитала и Собственных средств на 01.10.2019 составило 85,1% (на 01.01.2019 соответственно 80,9%). Увеличение базового капитала произошло вследствие проведенного аудита по состоянию на 09.04.2019, что позволило отнести в эту часть регулятивного капитала полученную на тот момент прибыль. Рост Собственных средств в целом связан с предоставленной Банку его акционерами финансовой помощью и полученной на отчетную дату балансовой прибылью.

Состав инструментов капитала по суммам, срокам и условиям привлечения отражен в Разделе 4 Отчета об уровне достаточности капитала формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)». Информация по субординированным кредитам приведена в Примечании 5.10.

Ниже приведена таблица взаимосвязи показателей баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 01.10.2019 (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	161 039
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	10, 17	5 094 138	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	161 039
2.2.1		X	161 039	из них: субординированные кредиты	X	161 039
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	637 912	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 821	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	3 821	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 821
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	99 182	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	64 722	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	64 722
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	34 460	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	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	0	X	X	0
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	4 910
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственный инструмент добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственный инструмент дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 900 783	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 Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Положением №646-П.

9.2. Информация о системе управления рисками

Созданная Банком система управления рисками обеспечивает не только эффективную защиту от принятых рисков, но и носит упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности Банка.

В условиях развития банковских операций с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, управление рыночными рисками (валютным, процентным и фондовым), а также координация управления такими рисками. Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности. Управление рисками и их минимизация традиционно является и остается приоритетными задачами Банка.

Основные характеристики и показатели деятельности Банка раскрыты в Примечании 3 данной Пояснительной записки, а также в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

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		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2019	данные на отчетную дату 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 109 508	4 930 003	408 760
2	при применении стандартизированного подхода	5 109 508	4 930 003	408 760
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
3	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	29 111	40 157	2 329
7	при применении стандартизированного подхода	29 111	40 157	2 329
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	При применении других подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, но входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	644 197	439 111	51 536
21	при применении стандартизированного подхода	644 197	439 111	51 536
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0

24	Операционный риск	1 065 000	1 238 803	85 240
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычота из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	88 150	6 313	6 892
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	6 934 564	6 854 447	554 765

За отчетный период произошло незначительное увеличение кредитного риска вследствие активизации операций Банка по кредитованию клиентов.

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

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

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	167 214	167 214	5 965 299	294 235
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, но являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	167 214	167 214	294 235	294 235
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, но являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	167 214	167 214	294 235	294 235
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	167 214	167 214	294 235	294 235
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	65 185	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	271 100	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 917 031	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	66 038	0
8	Основные средства	0	0	551 804	0
9	Прочие активы	0	0	799 906	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 обремененных 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». Учет 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 01.10.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	78
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:	274 521	1 163 940
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	274 521	1 163 940
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	870 345	722 535
4.1	банков – нерезидентов	854 667	705 839
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	283	549
4.3	физических лиц – нерезидентов	15 395	16 147

За отчетный период произошло существенное снижение долговых ценных бумаг, эмитентами которых являются нерезиденты. Данное изменение вызвано продажей Банком части бумаг из своего портфеля.

9.4. Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/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:	233 278	10,10	23 588	0,47	1 104	- 8,63	- 22 464
1.1	ссуды	230 360	10,10	23 272	0,47	1 000	- 8,63	- 22 162
2	Реструктурированные ссуды	448 008	13,00	81 081	0,64	2 887	- 12,98	- 58 174
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	15 630	10,10	1 580	0,60	84	- 0,50	- 1 488

За отчетный период существенно вырос объем реструктурированных ссуд, связанный с достижением между Банком и заемщиками соглашений о изменении условий погашения кредитов.

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».

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе умышленного (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Для оценки рыночного риска Банк использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований Банка России). Подходы к управлению рыночными рисками определены во внутреннем документе Банка, в котором описаны процедуры по управлению рыночным риском, метрики рыночного риска, система лимитов, методики стресс-тестирования, управление риском концентрации, система отчетности.

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:	01.10.2019		01.01.2019	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	46 562	0	11 367	0
Евро	15 377	0	0	9 723
Английский фунт стерлингов	725	0	2 207	0
Швейцарский франк	408	0	2	0
Китайский юань	30	0	20	0
Максимальная сумма открытых валютных позиций	63 102		23 288	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.10.2019. 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	189 834	76 852	62 369	957	330 012
Средства кредитных организаций в Банке России	123 862	0	0	0	123 862
- в т.ч. обязательные резервы	42 582	0	0	0	42 582
Средства в кредитных организациях	50 078	13 478	11 372	297	76 225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	286	0	0	0	286
Чистая ссудная задолженность	3 407 260	722 599	259 349	0	4 389 208
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	274 520	161 830	0	436 350
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	99 182	0	0	0	99 182
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	537 912	0	0	0	537 912
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33 124	0	0	0	33 124
Прочие активы	118 104	10 021	2 222	513	130 860
Всего активов	4 559 642	1 097 470	497 142	1 767	6 156 021
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 624 226	427 856	41 964	90	5 094 136
- Средства кредитных организаций	858 918	0	0	0	858 918
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 765 308	427 856	41 964	90	4 235 218
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 653 019	255 526	28 121	89	2 936 755
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	594	0	0	0	594
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	594	0	0	0	594
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	19 655	309	0	0	19 964
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 475	0	0	0	2 475
Всего обязательств	4 646 950	428 165	41 964	90	5 117 169
Чистая балансовая позиция	- 87 308	669 305	455 178	1 677	1 038 852

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2019.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Доножные средства	153 504	126 017	79 621	2 365	361 507
Средства кредитных организаций в Банке России	268 514	0	0	0	268 514
- в т.ч. обязательные резервы	47 768	0	0	0	47 768
Средства в кредитных организациях	204 340	219 174	37 712	588	461 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 080	0	0	0	1 080
Чистая ссудная задолженность	2 944 474	387 309	24 063	0	3 355 846
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	993 938	170 002	0	1 163 940
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1 177	0	0	0	1 177
Отложенный налоговый актив	67 248	0	0	0	67 248
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	234 823	0	0	0	234 823
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 667	0	0	0	54 667
Прочие активы	65 389	1 221	7 643	0	74 253
Всего активов	3 995 216	1 727 659	319 041	2 953	6 044 869
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 736 522	1 221 775	430 463	724	5 389 484
- Средства кредитных организаций	555 342	533 051	396 637	0	1 485 030
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 181 180	688 724	33 826	724	3 904 454
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 097 101	292 967	30 149	585	2 420 802
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0	0	0	1
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	794	0	0	0	794
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	794	0	0	0	794
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	46 616	446	0	0	47 062
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47 760	0	0	0	47 760
Всего обязательств	3 831 693	1 222 221	430 463	724	5 485 101
Чистая балансовая позиция	163 523	505 438	- 111 422	2 229	559 768

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, равный 8 процентам.

В отчетном периоде Банк не был подвержен фондовому риску.

9.6. Информация о величине операционного риска

При расчете показателя операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018 №652-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 лот, предшествующих дате его расчета (не более трех лет).

Данный показатель составлял на соответствующие отчетные даты:

	01.10.2019	01.01.2019
Операционный риск, всего	85 248	99 109
в том числе:		
- чистые процентные доходы (усредненные)	339 670	374 411
- чистые непроцентные доходы (усредненные)	228 648	286 316
Количество лот 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):

	01.10.2019			01.01.2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	-	-	-	0,6	-
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	12,9	12,0	-	14,1	7,0	-
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	13,5	6,8	-	14,3	10,0	10,0
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
- учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4,9	2,9	-	5,2	3,4
Обязательства						
Средства других банков	-	5,7	3,7	-	5,7	3,0
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1	-	-	0,1	-	-
- депозиты корпоративных клиентов	6,5	-	-	6,6	-	-
- субординированные депозиты	7,0	6,6	-	7,8	6,6	-
- срочные депозиты физических лиц	7,7	2,6	0,3	7,2	1,8	1,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

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:

	01.10.2019	01.01.2019
Общий процентный риск	11 580	19 520
Специальный процентный риск	34 908	15 609
Итого процентный риск по ценным бумагам	46 488	35 129

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 №4927-У. ГЭП-анализ применяется как для сводного ГЭПа, так и отдельно по рублям, долларам США и евро.

Банк в качестве метода оценки процентного риска использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пункта. ГЭП-анализ проводится как для сводного ГЭПа, так и отдельно по рублям, долларам США и евро.

ГЭП при изменении уровня процентной ставки на 400 базисных пункта составил:

	01.10.2019	01.01.2019
ЧПД по рублевым инструментам	13 071	774
ЧПД по инструментам в долларах США	- 12 680	- 37 774
ЧПД по инструментам в Евро	- 8 032	- 8 215
ЧПД совокупный	- 7 641	- 45 216

Мерой уровня процентного риска являются 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):

	01.10.2019	01.01.2019
ЧПД по рублевым инструментам	1,20%	- 0,08%
ЧПД по инструментам в долларах США	- 1,17%	4,02%
ЧПД по инструментам в Евро	- 0,74%	0,87%
ЧПД совокупный	- 0,71%	4,81%

В соответствии с утвержденными значениями величина Risk меньше 10% соответствует низкому уровню риска. Таким образом, как сводный уровень процентного риска, так и уровни процентного риска по отдельным валютам можно признать низкими.

Лимиты вложений в финансовые инструменты в течение 1-го квартала соблюдались.

В соответствии с прогнозами Банка России процентные ставки в краткосрочной перспективе будут стабильны с тенденцией к снижению, что будет положительно сказываться на капитале Банка, так как ГЭП имеет отрицательное значение. Анализ динамики структуры баланса предполагает стабильность в прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, поэтому ГЭП будет изменяться в диапазоне 20-40 млн. руб.

9.8. Риск ликвидности

Источником риска ликвидности может служить дефицит ликвидных средств на счетах Банка для исполнения своих обязательств. По некоторым инструментам риск потери ликвидности может возникнуть вследствие несвоевременного или неполного исполнения перед Банком обязательств контрагентами. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением 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 01.10.2019 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	330 012	0	0	0	0	330 012
Средства кредитных организаций в Банке России	123 862	0	0	0	0	123 862
- в т.ч. обязательные резервы	42 582	0	0	0	0	42 582
Средства в кредитных организациях	75 225	0	0	0	0	75 225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	286	0	0	0	0	286
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	670 533	465 598	1 737 280	1 310 778	205 019	4 389 208
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	436 350	0	0	0	0	436 350
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	99 182	0	0	0	0	99 182
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	537 912	0	0	0	0	537 912
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33 124	0	0	0	0	33 124
Прочие активы	126 155	2 374	1 800	531	0	130 860
Всего активов	2 432 641	467 972	1 739 080	1 311 309	205 019	6 158 021
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 988 419	482 585	2 122 053	95 040	406 039	5 094 136
- Средства кредитных организаций	644 632	214 286	0	0	0	858 918
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 343 787	268 299	2 122 053	95 040	406 039	4 235 218
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	619 511	209 406	2 107 798	40	0	2 936 755
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	594	0	0	0	0	594
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	594	0	0	0	0	594
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	18 856	1 108	0	0	0	19 964
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 475	0	0	0	0	2 475
Всего обязательств	2 010 344	483 693	2 122 053	95 040	406 039	5 118 169
Чистый разрыв ликвидности	422 297	- 15 721	- 382 973	1 216 269	- 201 020	1 038 852
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	422 297	406 576	23 603	1 239 872	1 038 852	X

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2019 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	361 507	0	0	0	0	361 507
Средства кредитных организаций в Банке России	268 514	0	0	0	0	268 514
- в т.ч. обязательные резервы	47 768	0	0	0	0	47 768
Средства в кредитных организациях	461 814	0	0	0	0	461 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 080	0	0	0	0	1 080
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	267 661	296 106	1 416 687	1 340 934	34 458	3 355 846
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 163 940	0	0	0	0	1 163 940
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1 177	0	0	0	0	1 177
Отложенный налоговый актив	67 248	0	0	0	0	67 248
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	234 823	0	0	0	0	234 823
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 667	0	0	0	0	54 667
Прочие активы	69 775	2 205	1 746	527	0	74 253
Всего активов	2 952 206	298 311	1 418 433	1 341 461	34 458	6 044 869
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 327 054	476 041	2 166 317	1 396	418 676	5 389 484
- Средства кредитных организаций	779 197	208 411	497 422	0	0	1 485 030
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 547 857	267 630	1 668 895	1 396	418 676	3 904 454
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	484 381	266 130	1 668 895	1 396	0	2 420 802
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0	0	0	0	1
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	594	200	0	0	0	794
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	594	200	0	0	0	794
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	24 054	23 008	0	0	0	47 062
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47 760	0	0	0	0	47 760
Всего обязательств	2 399 463	499 249	2 166 317	1 396	418 676	5 485 101
Чистый разрыв ликвидности	552 743	- 200 938	- 747 884	1 340 065	- 384 218	559 768
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	552 743	351 805	- 396 079	943 986	559 768	X

9.9. Норматив финансового рычага и прочие обязательные нормативы

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;
- 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 отчетную дату и четыре предыдущие отчетные даты 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. Достаточность капитала на соответствующие даты составляла (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.10.2019	01.01.2019
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	9,732	7,340
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	13,265	11,021
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	15,587	13,631

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.

Надбавка для поддержания достаточности капитала установлена Банком России с 01.07.2019 в размере 2,125%.

Величина нормативов достаточности капитала Банка с учетом надбавок на 01.10.2019 составляла (в процентах):

Нормативы достаточности капитала	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Величина нормативов достаточности капитала			
Надбавки к нормативам достаточности капитала			
Надбавка поддержания достаточности капитала	2,125	2,125	2,125
Антициклическая надбавка	0,050	0,050	0,050
Надбавка за системную значимость	не применяются	не применяется	не применяется
Общая величина надбавок	2,175	2,175	2,175
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
Итоговое значение нормативов достаточности капитала за вычетом надбавок	7,557	11,090	13,412

Норматив финансового рычага (Н1.4), определяемый отношением 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 норматива финансового рычага составляла (см. Раздел 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»):

	01.10.2019	01.01.2019
Основной капитал	919 868	733 415
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	6 253 943	6 816 476
Норматив финансового рычага Н1.4	14,709%	10,759%

Увеличение значения норматива финансового рычага в большей степени связано с сокращением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определённых 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 01.05.2018 Банк при расчете нормативов ликвидности применяет метод, учитывающий усредненный минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц в разрыве 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	01.10.2019	01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15	289,951	80,800
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50	155,490	127,879
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120	15,029	16,322

В отчетном периоде Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные Инструкцией №180-И, однако на 01.01.2019 допустил превышение по нормативу максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). При ограничении не выше 25%, норматив Н6 на 01.01.2019 составил 36,4%. Данное превышение было вызвано сокращением собственных средств (капитала) Банка после доформирования резервов по кредитному портфелю. В течение января и февраля 2019 года Банком были предприняты меры по сокращению рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков, что позволило привести норматив Н6 в соответствие с требованиями Банка России.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяются 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 01.10.2019:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	65 108	0	0	65 108
Резерв под обесценение кредитов	0	0	0	0
Прочие активы	3 458	0	0	3 485
Итого в составе активов	68 593	0	0	68 593
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	9 238	3 559	6 642	19 439
Срочные депозиты	352 822	72 238	3 545	428 605
- в том числе субординированные депозиты	319 039	0	0	319 039
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	50	15	65
Итого в составе обязательств	362 060	75 847	10 202	448 109
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0
Выданные гарантии	0	0	0	0
Резерв под условные обязательства	0	0	0	0
Итого внебалансовых обязательств	0	0	0	0

В таблице ниже представлены соответствующие данные по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	64 900	0	0	64 900
Резерв под обесценение кредитов	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0
Итого в составе активов	64 900	0	0	64 900
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	983	427	365	1 775
Срочные депозиты	343 746	2 850	5 329	351 925
- в том числе субординированные депозиты	331 677	0	0	331 677
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Прочие обязательства	23 756	47	232	24 035
Итого в составе обязательств	368 485	3 324	5 926	377 735
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

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	4 123	0	0	4 123
Процентные расходы	- 20 304	- 1 977	- 194	- 22 475
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	347	- 42	314	619
Комиссионные доходы	348	43	227	616
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	55	19	74
ИТОГО доходы за минусом расходов	- 15 488	- 1 921	366	- 17 043

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за аналогичный период 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

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.10.2019	01.01.2019
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	244	244
- ключевого управленческого персонала	11	11
- работников, принимающих риски	8	8

В отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года сумма вознаграждения работникам, принимающим риски, включало в себя:

	01.10.2019		01.10.2018	
	членам исполнительных органов Банка	прочим работникам, принимающим риски	членам исполнительных органов Банка	прочим работникам, принимающим риски
Общая величина выплаченных вознаграждений работникам, принимающим риски	9 048	5 387	8 102	4 640
В том числе:				
- оклад (оплата труда)	8 518	5 387	8 102	4 627
- гарантированные премии	0	0	0	13
- нефиксированная часть вознаграждений	528	0	0	0

В отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила:

	01.10.2019	01.10.2018
Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу	18 737	16 350
В том числе:		
- оклад (оплата труда)	17 354	15 245
- гарантированные премии	840	1 105
- нефиксированная часть вознаграждений	543	0

Нефиксированная часть вознаграждений ключевому управленческому персоналу / работникам, принимающим риски в отчетном периоде представляла собой выплаты по соглашению сторон при расторжении трудового договора, а также разовые выплаты.

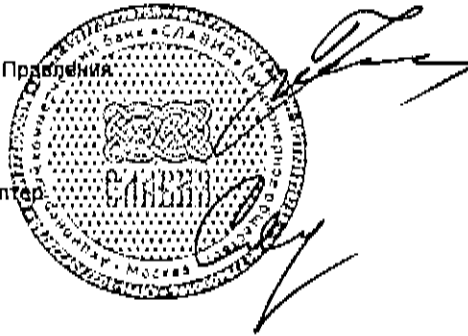
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.)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

В отчетном периоде долгосрочные вознаграждения работникам Банка или выплаты на основе долевых инструментов не производились.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25.10.2019



Беляева Т.Б.

Явтушенко С.И.