

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО КБ «Восточный» за 9 месяцев 2019 года

Содержание

1.	Общие сведения.....	2
1.1	Введение.....	2
1.2	Основные реквизиты.....	3
2.	Информация о наличии банковской группы.....	3
3.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
4.	Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	5
4.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	5
4.2	Изменения в Учетной политике.....	7
4.3	Характер допущений в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками.....	7
5.	Информация о некорректирующих событиях.....	8
6.	Сопроводительная информация к отчетным формам настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	8
6.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806).....	8
6.1.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	8
6.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	9
6.1.3	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	10
6.1.4	Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.....	11
6.1.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	13
6.1.6	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	13
6.1.7	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	15
6.1.8	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам.....	16
6.1.9	Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	16
6.1.10	Реклассификация финансовых активов.....	17
6.1.11	Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.....	17
6.1.12	Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.....	18
6.1.13	Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.....	18
6.1.14	Основные средства.....	19
6.1.15	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности.....	20
6.1.16	Аренда.....	20
6.1.17	Нематериальные активы.....	21
6.1.18	Прочие активы.....	21
6.1.19	Средства кредитных организаций.....	22
6.1.20	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	22
6.1.21	Государственные субсидии.....	23
6.1.22	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	23
6.1.23	Условия по досрочному исполнению обязательств.....	23
6.1.24	Прочие обязательства.....	23
6.1.25	Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства.....	24
6.1.26	Уставный капитал.....	24
6.1.27	Отложенные налоговые активы и обязательства.....	26
6.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).....	26
6.3	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810).....	27
6.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).....	28
7.	Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления.....	28
7.1	Кредитный риск.....	32
7.2	Рыночный риск.....	39
7.3	Риск ликвидности.....	42
7.4	Операционный риск.....	46
8.	Информация об управлении капиталом.....	47
9.	Информация по сегментам деятельности.....	49
10.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	52
11.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	54
12.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	54
13.	Информация об объединении бизнесов.....	54

1. Общие сведения

1.1 Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2019 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- форму 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное. Отдельные показатели, приведенные в таблицах настоящей Пояснительной информации и вышеуказанных формах, могут отличаться на одну единицу из-за округления данных.

Пояснительная информация включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

В связи с переводом бухгалтерского учета кредитных организаций на Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 (далее – МСФО 9) с 2019 года Банком России были внесены изменения в бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе в части включения процентов в статьи активов и обязательств бухгалтерского баланса. В целях сопоставимости данных на отчетную дату с данными на начало 2019 года все остатки указанных выше форм и данные настоящей пояснительной информации были пересчитаны в соответствии с внесенными Банком России изменениями, за исключением оценки финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 9 по состоянию на 01.01.2019.

В настоящей пояснительной информации понятие резерва на возможные потери определяется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", отдельно выделены корректировки регуляторного резерва до оценочной стоимости по МСФО 9.

В связи с тем, что методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, в 2019 году по сравнению с 2018 годом практически не изменилась, данные настоящей пояснительной информации на начало отчетного периода сопоставимы с данными на 01.10.2019.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте ПАО КБ «Восточный» по адресу www.vostbank.ru.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещается в сети Интернет на официальном сайте ПАО КБ «Восточный» по адресу www.vostbank.ru в разделе «О банке\ Раскрытие информации\ Раскрытие информации для регулятивных целей».

1.2 Основные реквизиты

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк».

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «Восточный»

Юридический адрес: Амурская область, 675000, г.Благовещенск, переулок Святителя Иннокентия, д.1.

2. Информация о наличии банковской группы

ПАО КБ «Восточный» является головной организацией банковской группы.

В таблице ниже приведена информация об участии Банка в других организациях.

Наименование участника группы	Доля участия на 01.10.2019	Доля участия на 01.01.2019
Общество с ограниченной ответственностью "ВЭБ-финанс"	100%	100%
Общество с ограниченной ответственностью "Торгово-промышленная фирма "АВК-ГАММА"	100%	100%
Акционерное общество "НЭО Центр"	50,005%	50,005%
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Восточный капитал"	100%	-
SCI Finance B.V. (SPV)	Структурированная организация	Структурированная организация

Консолидированная отчётность банковской группы не составляется по причине признания влияния отчётных данных участников банковской группы на финансовые показатели Банка несущественными.

В целях повышения эффективности управления акции Акционерного общества "НЭО ЦЕНТР" (сумма вложения 635 542 тыс.руб.) в количестве 50 005 штук в 2017 году были переданы Банком в доверительное управление.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании Генеральной лицензии № 1460, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлечённых во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия, Банк осуществляет следующие виды деятельности: депозитарную, брокерскую и дилерскую.

С 03 февраля 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер в Реестре банков – 552.

Банк завершил 9 месяцев 2019 года со следующими экономическими показателями:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Активы	213 644 341	251 224 190
Обязательства	188 465 219	217 793 694
Капитал ¹	28 897 446	33 903 682

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Прибыль (убыток) до налогообложения	-1 017 058	4 238 950
Прибыль (убыток) за отчетный период	749 952	2 481 352

Активы Банка по состоянию на 01.10.2019 уменьшились на 37 579 849 тыс.руб. по сравнению с 01.01.2019 по причине снижения портфеля ценных бумаг, уменьшения по строке основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на 01.10.2019 составляет 9.1% (на 01.01.2019 – 9.2%) и превышает установленный Банком России минимальный уровень (8%), что говорит о достаточном покрытии кредитного, операционного и рыночного рисков за счет собственных средств (капитала) Банка.

Обязательства Банка за 9 месяцев 2019 года уменьшились на 29 328 475 тыс.руб., в основном за счет уменьшения средств кредитных организаций и средств клиентов.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем чистого процентного дохода за 9 месяцев 2019 года составил 21 156 545 тыс.руб. (за соответствующий период прошлого года – 17 379 842 тыс.руб.), чистый комиссионный доход составил 7 247 549 тыс.руб. (за соответствующий период прошлого года – 9 360 738 тыс.руб.).

В апреле 2019 года ПАО КБ «Восточный» признан Банком России значимой кредитной организацией на рынке платежных услуг по итогам 2018 года, что отражает значимое место Банка на рынке кредитования и существенный вклад в развитие экономики, в том числе развитие региональной экономики Дальнего Востока.

ПАО КБ «Восточный» создал экосистему для субъектов малого и среднего бизнеса, закрывающую все вопросы в повседневной работе предпринимателя и позволяющую сделать его бизнес эффективным, крепким и долгосрочным».

Мобильный банкинг ПАО КБ «Восточный» вошел в десятку самых удобных для клиентов по версии Digital-агентства Go Mobile. В течение полугода эксперты Go Mobile исследовали мобильные банки и составили рейтинг лучших российских банков по удобству мобильных приложений.

Новый флагманский продукт в карточной линейке Банка «Карта № 1 Ultra» был запущен всего месяц назад в августе 2019 года и по версии портала Выберу.ру заняла первое место в рейтинге лучших дебетовых карт для автомобилистов. Главная особенность новой дебетовой карты – обновленная программа кэшбэка, которая ранее была с успехом развернута на линейку кредитных карт Банка. Один раз в месяц клиенты могут менять бонусные категории из четырех возможных: «За рулём», «Отдых», «Онлайн покупки» и «Всё включено».

¹ Капитал рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) (Базель III)»

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

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка разработана в соответствии со следующими законодательными и нормативными актами:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Создание, корректировка и восстановление резервов на возможные потери производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Положение № 590-П) и Положением Банка России 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее - Положение № 611-П).

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета. Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям; счета в драгоценных металлах – по мере изменения учетной цены металла, устанавливаемой Банком России.

В Учетную политику Банка на 2019 год по сравнению с Учетной политикой на 2018 год внесен ряд существенных изменений в связи с вступлением в силу с 01.01.2019:

- Положения Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Указания Банка России от 02.10.2017г. N 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указания Банка России от 02.10.2017г. N 4555-У, от 15.02.2018г. N 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 года N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Письма Банка России от 23.04.2018г. №ИН-18-18/21 «Информационное письмо о некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

Внесение изменений и дополнений в Учетную политику были обусловлены переходом кредитных организаций с 01.01.2019 на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с принципами, предусмотренными международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 и оказывают существенное влияние на изменение в бухгалтерской оценке.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО 9. Если стоимость финансового актива, обязательства по предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору на предоставление (размещение) денежных средств (Цена сделки), оценка справедливой стоимости выполняется в порядке, определенном МСФО 9.

Стоимость финансового актива при первоначальном признании, за исключением стоимости финансового актива, оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с предоставлением (размещением) денежных средств.

После первоначального признания финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета на следующие категории:

1-ая категория - по амортизированной стоимости (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, при этом 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-ая категория - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом 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-я категория - по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

Переклассификация финансовых активов выполняется в случае изменения бизнес - модели, используемой Банком для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО 9. Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, а также существенность отличия эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) от рыночной процентной ставки.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости (кроме случаев, когда финансовое обязательство при первоначальном признании оценивается, без права последующей реклассификации по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Порядок отражения по соответствующим балансовым счетам при первоначальном признании финансового инструмента и его последующей оценке зависит от классификации его в соответствующую категорию, с применением соответствующего уровня исходных данных и порога существенности ЭПС.

Результатом признания стоимости финансовых инструментов в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями МСФО 9 является появление дополнительных статей в балансе, отражающих суммы корректировки балансовой стоимости финансового инструмента до суммы его амортизированной или справедливой стоимости и корректировки сумм регуляторных резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

В рамках перехода на МСФО 9 в соответствии с требованиями Банка России были признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах; доначислены суммы дисконта/премии по договорам по приобретению прав требований, векселям; проведены корректировки по эффективной процентной ставке по ряду финансовых активов; отражена сумма корректировки до справедливой стоимости по инструментам, классифицированным на дату перехода по справедливой стоимости; отражены корректировки до оценочного резерва и прочие корректировки.

4.2 Изменения в Учетной политике

Изменения в Учетную политику на 2019 год в отчетном периоде не вносились.

4.3 Характер допущений в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками

В процессе применения учетной политики Банк использует оценки и допущения, влияющие на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде.

Профессиональные суждения, оказывающие наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Непрерывность деятельности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось текущее финансовое положение Банка, способность Банка поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Банка России.

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков – это значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. На оценочный резерв под кредитные убытки оказывают серьезное влияние следующие компоненты: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов).

В отношении некоторых механизмов кредитования, риск кредитных убытков может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, учитывая информацию за прошлые периоды и статистику за период, в течение которого Банк подвергался кредитному риску по аналогичным инструментам, и планирует принятие мер в случае повышения кредитного риска (например, снижение или отмену неиспользованных лимитов).

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Банк использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов.

На основании указанных подходов Банк определил инвестиции в долговые ценные бумаги как «удерживаемые для продажи», поскольку целью является сбор как договорных денежных потоков, так и денежных потоков, возникающих от продажи активов, за исключением ОФЗ с фиксированной доходностью и корпоративных долговых ценных бумаг иностранных эмитентов со сроком более 10 лет и рейтингом не ниже ВВ-, которые отражены в портфеле по амортизированной стоимости.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы учитываются в той степени, в которой возможна реализация соответствующего налогового возмещения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не торгуются на активном рынке или не имеют рыночных котировок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не торгующихся на организованном рынке ценных бумаг или не имеющих рыночных котировок, определяется на основе общих методов оценки. При выборе методов Банк использует суждение и делает допущения, основанные главным образом на рыночных условиях, существующих на каждую отчетную дату. Методы оценки справедливой стоимости утверждаются и проверяются квалифицированным персоналом Банка на регулярной основе. Выбор метода оценки и ключевых допущений требует профессионального суждения в соответствии с качественными и количественными факторами, характерными для конкретной оценки актива.

Оценка инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости на основании отчетов, подготовленных независимыми оценщиками, а также оценщиками Банка. В результате текущей экономической ситуации и рыночных условий, частота сделок с недвижимостью в Российской Федерации является низкой. Тем не менее, по оценке Банка сохраняется достаточная рыночная активность для получения сопоставимых рыночных цен в отношении аналогичных объектов недвижимости при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка. При подготовке отчетов об оценке инвестиционной недвижимости Банка оценщики исключали вынужденные сделки при определении сопоставимых рыночных цен в отношении объектов инвестиционной недвижимости.

5. Информация о некорректирующих событиях

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты не происходило.

6. Сопроводительная информация к отчетным формам настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности

6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

6.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже приведена информация о структуре денежных средств и их эквивалентов.

	тыс.руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	7 342 048	8 485 855
Денежные средства на счетах в Банке России, кроме обязательных резервов	3 488 320	5 806 054
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	1 854 273	8 260 149
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 283 411	1 300 076
- на корреспондентских счетах в иностранных банках	570 862	6 960 073
Резервы на возможные потери		-95
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	-1 781	
Итого денежные средства и их эквиваленты	12 682 860	22 551 963

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

В таблице ниже приведена информация о структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	тыс.руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Еврооблигации Российской Федерации	0	467 245
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	5 359 413
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	401 055	3 400 469
Облигации кредитных организаций	0	380 136
Облигации прочих резидентов	1 375 775	5 798 313
Облигации иностранных государств	0	158 257
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	312 403	3 665 491
Итого долговых ценных бумаг	2 089 233	19 229 324
Акции резидентов	1 311 328	18 140
Акции нерезидентов	11 263	0
Итого долевых ценных бумаг	1 322 591	18 140
Прочее участие (менее 20%)	1 525 438	0
Производные финансовые инструменты (включая сделки, учитываемые как ПФИ)	1 487	120 000
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 938 749	19 367 464

В таблице ниже приведена информация о долговых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по состоянию на 01.10.2019.

	тыс.руб.		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона. %
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	401 055	23.08.2020-07.11.2024	7.80-14.15
Облигации прочих резидентов	1 375 775	24.12.2020-21.01.2028	8.15-11.25
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	312 403	нет	7.88-9.50
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 089 233		

В таблице ниже приведена информация о долговых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по состоянию на 01.01.2019.

	тыс.руб.		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона. %
Еврооблигации Российской Федерации	467 245	24.06.2028-21.03.2029	4.38-12.75
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 359 413	16.10.2019-06.12.2034	2.50-9.13
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	3 400 469	14.05.2020-07.11.2024	7.80-14.15
Облигации кредитных организаций	380 136	14.06.2020-21.06.2021	8.65-9.90
Облигации прочих резидентов	5 798 313	23.10.2019-22.01.2032	5.00-11.25
Облигации иностранных государств	158 257	15.02.2021-15.05.2021	7.88-8.13
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	3 665 491	17.04.2020-15.11.2037	4.00-10.00
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 229 324		

В таблице ниже приведена информация о производных финансовых инструментах.

тыс.руб.

Инструмент	на 01.10.2019				на 01.01.2019			
	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	Обязательств			актива	Обязательств		
Форвард	1 487	134	646 858	645 506	120 000	0	293 772	293 772
Опцион	0	0	293 451	293 451	120 000	0	293 772	293 772

Обязательства по производным финансовым инструментам отражаются в статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806.

6.1.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже приведена информация о структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

тыс.руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 458 588	35 837 646
Облигации Банка России	0	0
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	2 294 303	664 274
Облигации кредитных организаций	218 105	
Облигации прочих резидентов	1 365 733	2 612 416
Облигации иностранных государств	0	331 806
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	586 997	7 310 083
Резервы на возможные потери	-19 662	-19 662
Итого долговых ценных бумаг	13 904 064	46 736 563
Акции эмитентов резидентов (корпоративные)	0	2 205 932
Акции эмитентов нерезидентов (корпоративные)	0	3 770 114
Резервы на возможные потери	0	-1 411 935
Итого долевых ценных бумаг	0	4 564 111
Прочее участие (менее 20%)	0	2 521 825
Резервы на возможные потери	0	-282 749
Итого долевое участие	0	2 239 076
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 904 064	53 539 750

В составе облигаций прочих резидентов имеются просроченные облигации выпуска 1-об ОАО "АМУРМЕТАЛ" (RU000A0GN9D1) на сумму 19 662 тыс.руб., дата погашения по условиям выпуска – 26.02.2009г., сумма резерва на возможные потери – 19 662 тыс.руб.

В таблице ниже приведена информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по состоянию на 01.10.2019.

тыс.руб.

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона. %
Облигации кредитных организаций	218 105	12.09.2029	8.25
Облигации прочих резидентов	1 365 733	26.02.2009-20.05.2033	7.35-15.00
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	586 997	04.02.2020-13.02.2023	4.38-6.75
Резервы на возможные потери	-19 662		
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 904 064		

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по состоянию на 01.01.2019.

тыс.руб.

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона. %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	35 837 646	16.10.2019-06.12.2034	2.50-9.13
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	664 274	21.06.2021-21.09.2025	7.64-10.65
Облигации прочих резидентов	2 612 416	26.02.2009-23.06.2048	7.35-15.00
Облигации иностранных государств	331 806	05.01.2023	2.625
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	7 310 083	03.04.2020-15.03.2055	4.10-10.00
Резервы на возможные потери	-19 662		
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	46 736 563		

6.1.4 Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости).

Для акций и облигаций, включенных в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО ФБ ММВБ, основным и наиболее выгодным рынком является биржевой рынок ПАО Московская Биржа. Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Под регулярной основой Банком понимается наличие сделок и раскрытие организатором торговли (ПАО Московская Биржа, <http://moex.com/>, основные режимы торгов для соответствующего вида ценных бумаг и типов сделок) средневзвешенной цены эмиссионной ценной бумаги при одновременном выполнении следующих критериев:

- количество дней за предшествующие проверке 30 (31) календарных дня, в которые проходили торги по ценной бумаге, более или равно 5;
- количество сделок в указанный выше период более или равно 10;
- объем торгов в штуках в указанный выше период составил не менее 0,1 % от объема ценной бумаги, находящегося в обращении.

При наличии активного рынка по ценной бумаге за справедливую стоимость (первый уровень иерархии справедливой стоимости) принимается средневзвешенная цена эмиссионной ценной бумаги, раскрываемая по итогам торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО Московская биржа, <http://moex.com/>, Основной режим торгов; для акций, облигаций федеральных займов – Т + Основной режим торгов; для облигаций с номиналом в иностранной валюте и еврооблигаций – Основной режим (еврооблигации); для ценных бумаг, торгуемых в режиме квалифицированных инвесторов – Основной режим: для квалифицированных инвесторов) в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

В отсутствие активного рынка для определения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых в портфеле по справедливой стоимости через прибыль или убыток, используется информация об идентичных или сопоставимых (аналогичных) финансовых инструментах (второй уровень иерархии справедливой стоимости). Под идентичными ценными бумагами понимаются ценные бумаги того же эмитента, имеющие одинаковые основные характерные признаки, а именно: вид бумаги, валюта платежа, номинал, вид заявленного дохода, срок и условия обращения. Под аналогичными ценными бумагами понимаются ценные бумаги иных эмитентов, сопоставимые по следующим признакам: вид бумаги, валюта платежа, номинал, вид заявленного дохода, срок и условия обращения. Идентичность или сопоставимость финансовых инструментов определяется специалистами Казначейства.

Если эмиссионные ценные бумаги (долговые обязательства) с номиналом в иностранной валюте, эмитированные резидентами РФ или нерезидентами РФ в интересах резидентов РФ, а

также эмиссионные ценные бумаги (долговые обязательства) с номиналом в рублях, эмитированные нерезидентами РФ в интересах резидентов РФ (еврооблигации) не обращаются на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг РФ или активный рынок по ним отсутствует, то за справедливую стоимость (второй уровень иерархии справедливой стоимости) ценной бумаги принимается фиксинг НФА (MIRP), опубликованный на сайте СРО НФА или на специальной странице НФА в информационной системе Блумберг (Bloomberg NSMA). При отсутствии фиксинга НФА используются иные доступные данные о ценах на внебиржевом рынке.

В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, допущенных к торгам на ПАО Московская Биржа, а также при отсутствии идентичных или сопоставимых финансовых инструментов, фиксинга НФА и данных о ценах внебиржевого рынка для определения справедливой стоимости используется экспертная оценка, осуществляемая специалистами Казначейства на основании разработанных внутренних методик (регламентов) так часто, как часто осуществляется переоценка (третий уровень иерархии справедливой стоимости), при этом используются следующие подходы:

- рыночный подход;
- доходный подход.

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В таблице ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов (эмиссионных долговых и долевого финансовых инструментов) на 01.10.2019.

тыс.руб.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги)	1 532 893	556 819	1 322 112	3 411 824
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ценные бумаги)	11 298 397	2 605 667	0	13 904 064

В таблице ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов (эмиссионных долговых и долевого финансовых инструментов) на 01.01.2019.

тыс.руб.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги)	12 015 245	6 095 343	1 136 877	19 247 465
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ценные бумаги)	39 146 291	1 046 186	6 544 471	46 736 948

6.1.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже приведена информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации.

тыс.руб.

Наименование	Основной вид деятельность и по ОКВЭД	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
		Объем вложений	Доля участия, в%	Объем вложений	Доля участия, в%
Акционерное общество "НЭО ЦЕНТР"	70.22	635 542	50.005	635 542	50.005
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Восточный"		938 162	100	934 498	100
Общество с ограниченной ответственностью "ВЭБ-финанс"	68.32	17 600	100	17 600	100
Общество с ограниченной ответственностью "ТПФ "АВК-ГАММА"	82.99	20 570	100	26 038	100
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Восточный Капитал"	66.3	34 583	100	34 583	100
Резервы на возможные потери		-517 142		-5 468	
Итого инвестиций в дочерние и зависимые организации		1 129 315		1 642 793	

6.1.6 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В таблице ниже приведена информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая начисленные проценты (далее - ссудная задолженность), по видам заемщиков.

тыс.руб.

	на 01.10.2019	уд.вес, %	на 01.01.2019	уд.вес, %
Ссуды клиентам – кредитным организациям резидентам, в том числе:	30 642 492	14.8	70 000	0.0
- договоры обратного РЕПО	19 561 978		0	0.0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	44 529 032	21.5	45 257 761	27.3
Ссуды физическим лицам	132 220 057	63.8	120 585 740	72.7
Итого ссудной задолженности	207 391 581	100.0	165 913 501	100.0
Резервы на возможные потери по ссудам	-56 885 200		-43 486 321	
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	-6 978 070			
Итого чистой ссудной задолженности	143 528 311		122 427 180	

В таблице ниже приведена информация о долговых ценных бумагах, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, заключенным на срок от 3 до 7 дней с кредитными организациями, по состоянию на 01.10.2019.

	Справедливая стоимость полученных ценных бумаг, тыс.руб.	Количество полученных ценных бумаг шт.	Размещенные средства тыс.руб.
Еврооблигации Российской Федерации	691 431	50	655 882
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	13 396 101	13 384 703	11 529 257
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	9 207 391	130 661	7 374 822
Начисленные проценты			2 017
Итого:	23 294 923	13 515 414	19 561 978

В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в разрезе целей кредитования.

тыс.руб.

	на 01.10.2019	уд.вес, %	на 01.01.2019	уд.вес, %
Финансирование текущей деятельности	27 598 534	62.0	27 899 616	61.6
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	16 162 248	36.3	16 560 951	36.6
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	768 250	1.7	797 194	1.8
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	44 529 032	100.0	45 257 761	100.0

В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности физических лиц в разрезе целей кредитования.

тыс.руб.

	на 01.10.2019	уд.вес, %	на 01.01.2019	уд.вес, %
На потребительские цели	124 154 618	93.9	114 261 001	94.8
Ипотечные кредиты	6 098 800	4.6	5 082 060	4.2
Автокредиты	1 966 639	1.5	1 242 679	1.0
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	132 220 057	100.0	120 585 740	100.0

В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

тыс.руб.

	на 01.10.2019	уд.вес, %	на 01.01.2019	уд.вес, %
Ссуды клиентам – кредитным организациям	30 642 492	14.8	70 000	0.0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей):	44 529 032	21.5	45 257 761	27.3
-Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	5 875 126	2.8	5 910 052	3.6
-Добыча полезных ископаемых	52 992	0.0	75 529	0.0
-Обрабатывающие производства	12 480 426	6.0	11 924 287	7.2
-Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	7 611	0.0	487 173	0.3
- Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	9 123	0.0	7 435	0.0
- Строительство	2 277 645	1.1	1 865 484	1.1
- Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	9 649 531	4.7	10 346 494	6.2
- Транспортировка и хранение	2 932 454	1.4	2 819 853	1.7
- Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	261 145	0.1	425 082	0.3
- Деятельность в области информации и связи	116 259	0.1	60 390	0.0
- Деятельность финансовая и страховая	3 607 029	1.7	3 217 986	1.9
- Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	4 605 790	2.2	5 754 979	3.5
- Деятельность профессиональная, научная и техническая	925 020	0.4	926 415	0.6
- Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	985 805	0.5	971 790	0.6
- Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	21 329	0.0	17 932	0.0
- Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	35 825	0.0	64 073	0.0
- Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	28 878	0.0	27 436	0.0
- Предоставление прочих видов услуг	66 090	0.0	65 202	0.0

- Деятельность домашних хозяйств как работодателей; недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств	0	0.0	0	0.0
- Прочая деятельность	587 144	0.3	284 798	0.2
Ссуды физическим лицам	132 220 057	63.8	120 585 740	72.7
Итого ссудной задолженности	207 391 581	100.0	165 913 501	100.0
Резервы на возможные потери по ссудам	-56 885 200		-43 486 321	
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	-6 978 070			
Итого чистой ссудной задолженности	143 528 311		122 427 180	

В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по месту предоставления ссуд.

тыс.руб.

	на 01.10.2019	уд.вес, %	на 01.01.2019	уд.вес, %
Дальневосточный федеральный округ	23 918 299	11.5	24 044 922	14.5
Сибирский федеральный округ	34 334 718	16.6	32 756 992	19.7
Северо-Западный федеральный округ	15 173 854	7.3	13 946 927	8.4
Центральный федеральный округ	103 230 080	49.8	70 189 245	42.3
Приволжский федеральный округ	14 364 559	6.9	12 136 158	7.3
Южный федеральный округ	8 349 320	4.0	6 633 878	4.0
Уральский федеральный округ	6 908 999	3.3	5 493 654	3.3
Северо-Кавказский федеральный округ	1 111 752	0.5	711 725	0.4
Итого ссудной задолженности	207 391 581	100.0	165 913 501	100.0

6.1.7 Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже приведена информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

тыс.руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 518 489	0
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	1 525 224	0
Резервы на возможные потери	-114 867	0
Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 928 846	0

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по состоянию на 01.10.2019.

тыс.руб.

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 518 489	15.12.2021-16.09.2026	6.50-7.75
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	1 525 224	01.08.2034	4.92-10.00
Резервы на возможные потери	-114 867		
Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 928 846		

6.1.8 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

В таблице ниже приведена информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам после их первоначального признания.

тыс.руб.

	на 01.10.2019	на дату первого применения МСФО 9
Ссудная задолженность по обесцененным финансовым активам	71 160 517	75 605 129
Резервы на возможные потери	-50 842 538	-52 794 323
Влияние первого применения МСФО 9		-4 799 563
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам во 2-ом квартале	-4 838 616	
Итого сумма резервов под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам	-55 681 154	-57 593 886

6.1.9 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

В таблице ниже приведена информация о стоимости ценных бумагах, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа.

тыс.руб.

	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Обеспечение по РЕПО	Привлеченные средства	Обеспечение по РЕПО	Привлеченные средства
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 041 014	1 470 352	9 479 608	7 883 314
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 447 453	11 895 390	23 288 748	20 607 273
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (с учетом РВП)	2 931 392	2 789 545	0	0

В 2019 году Банк передавал ценные бумаги без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО, совершенным на Московской бирже с Центральным контрагентом (Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр»), по внебиржевым сделкам прямого РЕПО с Банком России и Федеральным Казначейством на корзину ценных бумаг, а также по внебиржевым сделкам прямого РЕПО с юридическими лицами - нерезидентами.

В таблице ниже приведена информация о ценных бумагах, переданных в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО.

	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Количество ценных бумаг	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Количество ценных бумаг	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11 846 766	12 263 836	14 557 249	14 754 318
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	2 905 331	2657536	0	0
Облигации кредитных организаций			369 000	374 073
Облигации прочих резидентов	2 721 385	2 667 239	7 818 552	7 919 002
Облигации иностранных государств			5 000	331 806
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	11 800	831 248	351 625	9 389 157
Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	17 485 282	18 419 859	23 101 426	32 768 356

6.1.10 Реклассификация финансовых активов

1 января 2019 года в связи с переходом на Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банком была проведена реклассификация ценных бумаг из одного портфеля в другой.

В целях получения купонного дохода и (или) дохода от возможной продажи актива, а также в целях приведения методов учета в соответствие отчетности по МСФО из категории долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были переведены следующие ценные бумаги:

	Количество ценных бумаг
Еврооблигации Российской Федерации	3 010
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 127 653
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	2 291 642
Облигации кредитных организаций	225 000
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	1 746 000
Облигации иностранных государств	20 000
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	218 350

В категорию долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход были реклассифицированы субординированные облигации кредитных организаций (386 шт.), т.к. условиями их выпуска в случае нарушения банком-эмитентом нормативов достаточности капитала предусмотрена возможность частичного списания долга и отказ от уплаты процентов, что не позволяет пройти SPPI-тесты и как следствие, такие бумаги не могут быть классифицированы по МСФО 9 в категории учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости.

В категорию долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, из категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, были реклассифицированы ценные бумаги, составляющие долгосрочную подушку ликвидности Банка, созданную для уменьшения рисков оттока вкладов в случае реализации жесткого санкционного сценария. В рублевой части данная подушка состоит из средне- и долгосрочных облигаций федерального займа (ОФЗ) с фиксированным купоном, а в валютной – из долгосрочных облигаций зарубежных эмитентов с кредитным рейтингом не ниже Вaa3/BBB-. Учитывая долгосрочный характер потребности в подушке ликвидности цели данного портфеля ценных бумаг соответствуют бизнес-модели «Удерживать для погашения». Облигации федерального займа (ОФЗ) были реклассифицированы в количестве 35 926 833 штук, облигации прочих нерезидентов – 77 500 штук.

В целях приведения методов учета в соответствие отчетности по МСФО из категории долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток были переведены акции российских эмитентов, в основном работающих в сфере производства и передачи электроэнергии и нефтегазовой и металлургической промышленности (353 589 штук), и акции нерезидентов (6 784 355 штук).

6.1.11 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

У Банка существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Ценные бумаги, полученные (заложенные) в качестве обеспечения по операциям РЕПО, могут зачитываться против соответствующих сумм дебиторской (кредиторской) задолженности. Информация по операциям РЕПО приведена в пп.6.1.9 настоящей пояснительной информации.

Банк также разместил гарантийные депозиты в ПАО МОСКОВСКАЯ БИРЖА в качестве обеспечения своих позиций по валютным операциям спот. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Банка и гарантийного депозита в случае невыполнения

обязательств.

Гарантийные депозиты в платежных системах могут зачитываться против сумм, причитающихся платежным системам, в случае дефолта одной из сторон.

6.1.12 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения приведена в пп.7.1 настоящей пояснительной информации.

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, по договорам продажи и обратного выкупа приведена в пп.6.1.9 настоящей пояснительной информации.

6.1.13 Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Банк создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам в категории учета «учитываемые по амортизированной стоимости» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Банк группирует финансовые активы в:

- активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- активы с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;
- обесцененные активы.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов при первоначальном признании ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

По долевым ценным бумагам, по которым Банк при первоначальном признании принял не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются Банком в категории учета «по амортизированной стоимости». При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы и финансовые обязательства по справедливой стоимости, согласно методике оценки, отвечающей требованиям МСФО (IFRS) 13.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные:

- наблюдаемые исходные данные - это исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.
- ненаблюдаемые исходные данные - это исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, подразделяются на три уровня. При оценке справедливой стоимости наибольший приоритет отдается котируемым (некорректируемым) ценам на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные первого уровня), а наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные третьего уровня).

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели,

основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

6.1.14 Основные средства

В таблице ниже приведена информация о структуре основных средств и амортизационных начислений.

Классы основных средств	на 01.10.2019		на 01.01.2019		Показатель динамики (+ рост, - снижение)	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
Нежилые помещения	8 837 130	3 148 333	8 776 624	2 911 274	60 506	237 059
Сооружения	40 132	8 318	41 811	5 487	-1 679	2 831
Автотранспорт	72 894	68 176	73 386	65 686	-492	2 490
Оборудование	2 554 762	2 159 063	2 491 008	2 074 777	63 754	84 286
Мебель	23 053	21 218	24 897	22 652	-1 844	-1 434
Прочее	148 027	86 826	150 277	80 873	-2 250	5 953
Земля	7040	0	7040	0	0	0
ВСЕГО	11 683 038	5 491 934	11 565 043	5 160 749	117 995	331 185

В таблице ниже приведена информация о структуре поступлений основных средств.

Классы основных средств	за 9 месяцев 2019 года				
	Ввод в эксплуатацию	Дооборудование	Изменение категории с НВНОД/ДАП	Переоценка ОС в связи с изменением категории	Переоценка ОС
Нежилые помещения	0	51 566	8 940	0	0
Оборудование	83 651	15 403	0	0	0
Прочее	2 950	164	0	0	0
ВСЕГО	86 601	67 133	8 940	0	0

В течение 9 месяцев 2019 года Банком были приняты следующие решения:

- о переклассификации из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в долгосрочные активы для продажи отдельных объектов имущества, справедливая стоимость которых на 01.10.2019 составила 1 217 858 тыс.руб.
- о переклассификации из категории долгосрочные активы для продажи в категорию основных средств объектов недвижимости, справедливая стоимость которых на 01.10.2019 составила 8 940 тыс.руб. в связи с открытием дополнительных офисов Банка.

В таблице ниже приведен сравнительный анализ балансовой стоимости основных средств в разрезе каждого класса, по первоначальной стоимости признания и переоцененной стоимости, сформировавшейся за счет проведения оценки в соответствии со стандартами МСФО (IFRS) 13.

Классы основных средств	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Балансовая стоимость с учетом переоценки	Балансовая стоимость без учета переоценки	Балансовая стоимость с учетом переоценки	Балансовая стоимость без учета переоценки
Нежилые помещения	8 837 130	3 961 581	8 776 624	3 959 535
Сооружения	40 132	40 132	41 811	41 811
Автотранспорт	72 894	72 894	73 386	73 386
Оборудование	2 554 762	2 554 762	2 491 008	2 491 008
Мебель	23 053	23 053	24 897	24 897
Прочее	148 027	148 027	150 277	150 277

Земля	7040	7200	7040	7 200
ВСЕГО	11 683 038	6 807 649	11 565 043	6 748 114

6.1.15 Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности.

К объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости. В Банке отсутствуют объекты, учитываемые по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с принципами МСФО сотрудниками Банка, а также независимым оценщиком.

В таблице ниже приведена информация о структуре недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

тыс.руб.

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой, стоимости, переданная в аренду	ВСЕГО
На 01.01.2019	5 324 298	1 591 317	324 934	4 804 656	12 045 205
Приобретение	187 161	0	1 445 824	165 682	1 798 667
Изменения категории учета					0
Доходы от изменения справедливой стоимости	59 632		604 174	245 238	909 044
Убытки от изменения справедливой стоимости	4 849 034	505 360	248 683	937 244	6 540 321
Выбытие в связи с изменением категории учета	88 205	39 499	457 835	632 319	1 217 858
На 01.10.2019	633 852	1 046 458	1 668 414	3 646 013	6 994 737

6.1.16 Аренда

В Банке отсутствуют договоры финансовой аренды, а также договоры аренды с условиями запрета на досрочное расторжение.

За 9 месяцев 2019 года по договорам операционной аренды и субаренды имущества Банком были получены доходы в размере 87 475 тыс.руб., расходы Банка по арендным платежам за соответствующий период составили 497 336 тыс.руб.

6.1.17 Нематериальные активы

В таблице ниже приведена информация о структуре нематериальных активов.

тыс.руб.

НМА	на 01.10.2019		на 01.01.2019		Показатель динамики (+ рост, - снижение)	
	Балансовая стоимость	Аморти- зация	Балансо- вая стоимость	Амортиза- ция	Балансо- вая стоимость	Амортиза- ция
Программные комплексы и лицензии к ним	880 445	567 553	818 558	476 521	61 887	91 032
Рекламные блоки	19 169	6 162	17 470	4 284	1 699	1 878
Товарный знак	8 224	6 308	9 598	7 041	-1 374	-733
ВСЕГО	907 838	580 023	845 626	487 846	62 212	92 177

Банк учитывает объекты нематериальных активов по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

6.1.18 Прочие активы

В таблице ниже приведена информация о структуре прочих финансовых и нефинансовых активов.

тыс.руб.

	01.10.2019			01.01.2019		
	Всего	в рублях	в ин. валюте	Всего	в рублях	в ин. валюте
Прочие финансовые активы						
Дебиторская задолженность по прочим операциям	3 834 715	3 829 988	4 727	5 342 202	5 316 314	25 888
Расчеты с платежными системами	1 063 949	597 534	466 415	252 631	248 536	4 095
Расчеты с дебиторами	1 057 060	1 017 141	39 919	663 792	617 785	46 007
Расчеты по брокерским операциям	1 552	144	1 408	8 540	157	8 383
Прочие финансовые активы	182 743	182 743	0	50 641	50 641	0
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов	6 140 019	5 627 550	512 469	6 317 806	6 233 433	84 373
Резервы на возможные потери	-4 325 424	-4 325 424	0	-4 747 769	-4 747 769	0
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	-82 542	-82 542	0			
Итого прочих финансовых активов	1 732 053	1 219 584	512 469	1 570 037	1 485 664	84 373
Прочие нефинансовые активы						
Предоплата за услуги и оборудование	1 167 991	851 160	316 831	1 401 693	1 059 165	342 528
Расчеты по налогам	200 638	200 638	0	326 454	326 454	0
Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи	822	822	0	1 940	1 940	0
Прочие нефинансовые активы	0	0	0			
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов	1 369 451	1 052 620	316 831	1 730 087	1 387 559	342 528
Резервы на возможные потери	-240 659	-240 659	0	-264 422	-264 422	0
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	0	0	0			
Итого прочих нефинансовых активов	1 128 792	811 961	316 831	1 465 665	1 123 137	342 528
Всего прочих активов	2 860 845	2 031 545	829 300	3 035 702	2 608 801	426 901

Размер дебиторской задолженности, оплата или погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на 01.10.2019 составил 6 983 тыс.руб. в прочих активах (на 01.01.2019 - 7 506 тыс.руб.). Данная дебиторская задолженность является обеспечительными платежами по арендуемым Банком помещениям.

6.1.19 Средства кредитных организаций

В таблице ниже приведена информация о средствах кредитных организаций.

тыс.руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Корреспондентские счета банков резидентов	43	40
Корреспондентские счета банков нерезидентов	35	8
Договоры прямого РЕПО	8	23 387 255
Начисленные проценты по договорам прямого РЕПО	4 598 890	
Прочие привлеченные средства	306	16 651
Итого средства кредитных организаций	4 599 239	23 403 954

6.1.20 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже приведена информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

тыс.руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Корпоративные клиенты:	24 307 517	21 733 869
- текущие / расчетные счета	2 639 091	4 439 531
- срочные депозиты	1 633 547	3 219 463
- договоры прямого РЕПО	11 559 091	5 141 230
- субординированный займ	8 051 950	8 683 825
- незавершенные расчеты, прочие привлеченные средства	423 838	249 820
Государственные и муниципальные организации:	92 091	252 844
- текущие / расчетные счета	92 091	35 124
- срочные депозиты	0	217 720
Физические лица и индивидуальные предприниматели:	150 471 540	167 829 916
- текущие/расчетные счета	16 924 015	16 898 212
- срочные вклады	133 547 525	150 931 704
Начисленные проценты	4 205 172	971 759
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	179 076 320	190 788 388

В таблице ниже приведена информация о распределении средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности.

тыс.руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	29 537	41 198
Добыча полезных ископаемых	14 458	8 345
Обрабатывающие производства	472 055	701 036
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	36 695	159 366
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	30 107	88 421
Строительство	946 913	2 578 561
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	833 098	1 320 333
Транспортировка и хранение	147 258	258 761
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	23 543	36 957
Деятельность в области информации и связи	134 698	137 929
Деятельность финансовая и страховая	8 756 495	14 926 136
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	302 203	470 739
Деятельность профессиональная, научная и техническая	308 680	459 471
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	154 282	305 044
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	11 563 028	422
Образование	21 395	26 539
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	76 424	71 190
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и	52 462	41 660

развлечений		
Предоставление прочих видов услуг	91 436	104 563
Деятельность домашних хозяйств как работодателей; недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств по производству товаров и оказанию услуг для собственного потребления	204	222
Прочая деятельность	404 637	249 820
Физические лица и индивидуальные предприниматели	150 471 540	167 829 916
Начисленные проценты	4 205 172	971 759
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	179 076 320	190 788 388

6.1.21 Государственные субсидии

В отчётном периоде Банк не получал государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

6.1.22 Выпущенные долговые ценные бумаги

В таблице ниже приведена информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Сроки погашения	Ставка, %
Облигации	778 439	745 500	28.05.2020	18.00
Векселя (процентные)	67 029	117 143	по предъявлении, но не ранее от 13.04.2018 до 10.02.2020	от 9.00 до 10.00
Сберегательные сертификаты	874	874	27.02.2017	10.75
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	846 341	863 517	х	х

тыс.руб.

В таблице ниже приведена информация о датах размещения, погашения и процентных ставках по каждому выпуску эмиссионных ценных бумаг (облигаций).

Наименование	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона на 01.01.2019
ВостЭкспресс-3-об	RU000A0JV102	04.12.2014	28.05.2020	18%

6.1.23 Условия по досрочному исполнению обязательств

В условиях выпусков ценных бумаг, в договорах по привлечению денежных средств, условия по досрочному исполнению Банком своих обязательств отсутствуют.

6.1.24 Прочие обязательства

В таблице ниже приведена информация о структуре прочих финансовых и нефинансовых обязательств.

	01.10.2019			01.01.2019		
	Всего	в рублях	в ин. валюте	Всего	в рублях	в ин. валюте
Прочие финансовые обязательства						
Расчеты по гарантиям	648 287	648 287	0	0	0	0
Расчеты с кредиторами	67 264	67 230	34	93 947	93 909	38
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	6 486	6 407	79	22 197	21 850	347
Прочие финансовые обязательства	71 006	56 230	14 776	415 604	376 434	39 170
Итого прочие финансовые обязательства	793 043	778 154	14 889	531 748	492 193	39 555
Прочие нефинансовые обязательства						

тыс.руб.

Расчеты с персоналом	831 487	831 487	0	457 747	457 747	0
Расчеты по налогам	237 060	237 060	0	583 111	583 111	0
Резерв на юридические иски	41 709	41 709	0	40 738	40 738	0
Прочие нефинансовые обязательства	0	0	0	439	439	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 110 256	1 110 256	0	1 082 035	1 082 035	0
Всего прочих обязательств	1 903 299	1 888 410	14 889	1 613 783	1 574 228	39 555

6.1.25 Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

По состоянию на 01.10.2019 балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств по судебным разбирательствам составила 41 709 тыс.руб., на 01.01.2019 – 40 738 тыс.руб.

Балансовая стоимость условных обязательств некредитного характера по незавершенным судебным разбирательствам на 01.10.2019 составила 651 594 тыс.руб., на 01.01.2019 – 202 669 тыс.руб.

В таблице ниже приведена информация об условных обязательствах кредитного характера.

	тыс.руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Выданные гарантии и поручительства	55 275 510	100 464 716
Аккредитивы	0	15 750
Неиспользованные кредитные линии	58 888 116	56 862 505
Резервы на возможные потери	-826 647	-1 039 177
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	-190 858	
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резервов	113 146 121	156 303 794

6.1.26 Уставный капитал

Уставный капитал Банка на 01 октября 2019 г. составил 8 028 885 632 (Восемь миллиардов двадцать восемь миллионов восемьсот восемьдесят пять тысяч шестьсот тридцать два) рубля 42 копейки и разделен на 802 888 543 242 (Восемьсот два миллиарда восемьсот восемьдесят восемь миллионов пятьсот сорок три тысячи двести сорок две) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая и 20 000 (Двадцать тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая с определенным размером дивиденда 170% от номинальной стоимости акции (далее – привилегированные акции с определенным размером дивиденда)».

На 01 января 2019 г. уставный капитал Банка составлял 8 028 885 632 (Восемь миллиардов двадцать восемь миллионов восемьсот восемьдесят пять тысяч шестьсот тридцать два) рубля 42 копейки.

За период с 01 января 2019 г. по 01 октября 2019 г. уставный капитал Банка не изменился.

Все размещенные кредитной организацией обыкновенные акции и привилегированные акции с определенным размером дивиденда оплачены в полном размере.

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации:

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10201460В	2 000 000 000 000
20201460В	1 170 000

Количество размещенных и оплаченных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество размещенных и оплаченных акций, шт.
1	2
10201460B	802 888 563 242
20201460B	20 000

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: 321 235 714 154 штуки.

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Номинальная стоимость, руб.
1	2
10201460B	0,01
20201460B	0,01

Количество акций каждой категории (типа), о правах и ограничениях по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, шт.
1	2
10201460B	802 888 563 242
20201460B	20 000

Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на участие в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции,
- право на получение дивидендов,
- право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации,

Каждая привилегированная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на участие в общем собрании акционеров Банка с правом голоса в случаях, предусмотренных уставом Банка
- право на получение дивидендов
- право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации
- иные права в соответствии с уставом Эмитента и действующим законодательством.

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

73 391 900 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая.

Количество акций, принадлежащих Банку (с указанием даты (дат) перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции):

По состоянию на 01.10.2019 Банку принадлежат на праве собственности 13 286 113 963 (Тринадцать миллиардов двести восемьдесят шесть миллионов сто тринадцать тысяч девятьсот

шестьдесят три) штук обыкновенных именных акций. Дата перехода права собственности: 28.12.2016.

6.1.27 Отложенные налоговые активы и обязательства

В таблице ниже приведена информация об отложенных налоговых активах и обязательствах.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Отложенные налоговые активы, в том числе:	8 929 870	6 317 752
- отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	7 992 219	5 715 989
- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	937 651	601 763
Отложенные налоговые обязательства	1 022 384	84 875
Чистые требования по отложенному налоговому активу	7 907 486	6 232 877

В таблице ниже приведена информация о составе чистого отложенного налогового актива.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Резервы	6 801 128	3 070 662
Проценты	0	2 896 101
Финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход	-1 011 724	-84 875
Основные средства	331 548	303 483
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	937 066	-669 708
Прочие активы и обязательства	-88 183	115 452
Отложенный налоговый актив по убыткам, переносимым на будущие периоды	937 651	601 762
Чистые требования по отложенному налоговому активу	7 907 486	6 232 877

6.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

Общая величина полученной Банком прибыли по состоянию на 01.10.2019 составила 749 952 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года сумма прибыли составила 2 481 352 тыс.руб.

В таблицах ниже приведена информация об основных статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат отчетного периода.

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Процентные доходы	31 101 085	27 980 261
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	27 746 986	24 459 923
Кредиты физическим лицам	24 722 506	20 708 760
Кредиты юридическим лицам	2 099 625	3 612 559
Вложения в учтенные векселя	115 115	0
Штрафы, пени, неустойки, доходы прошлых лет и прочее	809 740	138 604
От вложений в ценные бумаги	2 963 370	3 443 534
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 458	1 577 757
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	720 979	1 769 457
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/учитываемые до погашения	1 913 933	96 320
От размещения средств в кредитных организациях	390 729	76 804
В кредитных организациях	355 424	76 302
В банках-нерезидентах	1 403	502
Процентные расходы	9 944 540	10 600 419
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 413 000	8 932 282
Депозиты клиентов - физических лиц	7 562 862	7 866 208
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	1 606 567	754 047

Банковские счета клиентов - физических лиц	236 201	266 460
Банковские счета клиентов - юридических лиц	7 370	6 421
Штрафы, пени, неустойки, расходы прошлых лет и прочее	0	39 146
По привлеченным средствам кредитных организаций	429 294	1 330 838
Привлеченные средства кредитных организаций	414 288	1 315 940
Привлеченные средства Банка России	15 006	14 898
По выпущенным долговым обязательствам	102 246	337 299
Облигации	98 807	326 074
Векселя	3 439	11 225
Чистые процентные доходы	21 156 545	17 379 842

тыс.руб.

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Комиссионные доходы	7 788 118	10 611 948
За расчетно-кассовое обслуживание	2 677 458	3 923 987
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	821 387	2 601 358
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	588 000	1 292 833
Прочие	3 701 273	2 793 770
Комиссионные расходы	540 569	1 251 210
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	334 323	1 070 440
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	154 681	153 571
Прочие	51 565	27 199
Чистые комиссионные доходы	7 247 549	9 360 738

тыс.руб.

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Операционные расходы	21 573 665	16 355 725
Расходы на содержание персонала	6 944 297	6 988 103
Организационные и управленческие расходы	5 510 532	4 407 286
Расходы по операциям с имуществом, не используемым в основной деятельности	7 341 620	2 899 076
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	6 370	1 274 910
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	467 305	468 913
Расходы от переоценки вложений в доли участия	713 640	0
Прочие расходы	589 901	317 437

В таблице ниже приведена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

тыс.руб.

	на 01.10.2019	на 01.10.2018
НДС уплаченный	401 200	441 054
Налог на имущество	44 619	54 665
Транспортный налог	142	214
Налог на землю	30 530	25 702
Налог на прибыль	362 945	514 042
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	721 921
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-2 606 446	0
Возмещение (расход) по налогам, всего:	-1 767 010	1 757 598

6.3 Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале (форма 0409810)

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 года составил 452 856 тыс.руб., общий совокупный убыток за 9 месяцев 2018 года составил 1 293 585 тыс.руб.

В таблице ниже приведена информация о структуре общего совокупного дохода (убытка).
тыс.руб.

	Совокупный доход за 9 месяцев 2019 года	Совокупный доход за 9 месяцев 2018 года
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	749 952	2 481 352
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-185 622	-3 772 592
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-20 085	-2 345
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-91 389	
Совокупный доход за отчетный период	452 856	-1 293 585

6.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

В таблице ниже приведена информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.

	Статьи отчета о движении денежных средств (код формы 0409814)	
Статьи бухгалтерского баланса (код формы 0409806)	5.1. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.2. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода
1. Денежные средства	8 485 855	7 342 048
2. Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	7 187 714	4 891 177
2.1. Обязательные резервы	-1 381 660	-1 402 666
3. Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	8 250 674	1 854 272
ИТОГО	22 542 583	12 684 831

7. Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых

инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов, с том числе:

- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах,
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка,
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает

рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Страновой риск – могут устанавливаться страновые лимиты.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2019 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2019 году управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2019 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Значимыми для Банка видами рисков в 2019 являются:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск, включающий в себя: валютный, процентный, фондовый риски;
- операционный риск.

7.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и о его географическом распределении по региональной структуре присутствия Банка на территории Российской Федерации приведена в пп. 6.1.6 настоящей пояснительной информации.

В таблице ниже приведена информация о об объемах и сроках просроченной чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2019.

тыс.руб.

Просроченная задолженность	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	30 572 492	36 062 906	89 647 326	156 282 724
- до 30 дней	0	512 039	2 887 234	3 399 273
- на срок от 31 до 90 дней	0	135 737	2 677 089	2 812 826
- на срок от 91 до 180 дней	0	196 526	3 385 220	3 581 746
- на срок более 180 дней	70 000	7 621 824	33 623 188	41 315 012
Итого ссудной задолженности	30 642 492	44 529 032	132 220 057	207 391 581
Резерв на возможные потери по ссудам	-70 000	-18 897 070	-37 918 130	-56 885 200
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	-187	-3 425 523	-3 552 360	-6 978 070
Всего чистой ссудной задолженности	30 572 305	22 206 439	90 749 567	143 528 311

В таблице ниже приведена информация о об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019.

тыс.руб.

Просроченная задолженность	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	0	32 099 425	86 016 067	118 115 492
- до 30 дней	0	966 155	2 292 159	3 258 314
- на срок от 31 до 90 дней	0	2 130 157	2 002 060	4 132 217
- на срок от 91 до 180 дней	0	2 878 951	2 370 911	5 249 862
- на срок более 180 дней	70 000	7 183 073	27 904 543	35 157 616
Итого ссудной задолженности	70 000	45 257 761	120 585 740	165 913 501
Резерв на возможные потери по ссудам	-70 000	-12 135 046	-31 281 275	-43 486 321
Всего чистой ссудной задолженности	0	33 122 715	89 304 465	122 427 180

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже приведена информация о категориях качества ссудной задолженности, фактически сформированных резервах на возможные потери и их корректировках до оценочной стоимости по МСФО 9 по состоянию на 01.10.2019.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный регуляторный резерв					тыс.руб. Корректировка резерва по МСФО 9
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5	6
Задолженность по ссудам кредитных организаций	30 642 492	30 572 492	0	0	0	70 000	-70 000	0	0	0	-70 000	-187
Задолженность по ссудам юридических лиц	44 529 032	2 948 095	9 248 392	4 879 697	15 870 619	11 582 229	-18 897 071	-96 484	-986 353	-7 937 615	-9 876 619	-3 425 523
Задолженность по ссудам физических лиц	132 220 057	274 628	82 374 919	11 588 350	3 348 298	34 633 862	-37 918 129	-2 331 218	-1 270 154	-1 503 794	-32 812 963	-3 552 359
Итого	207 391 581	33 795 215	91 623 311	16 468 047	19 218 917	46 286 091	-56 885 200	-2 427 702	-2 256 507	-9 441 409	-42 759 582	-6 978 069

В таблице ниже приведена информация о категориях качества ссудной задолженности и фактически сформированных резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2019.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный регуляторный резерв					тыс.руб.
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5	
Задолженность по ссудам кредитных организаций	70 000	0	0	0	0	70 000	-70 000	0	0	0	-70 000	
Задолженность по ссудам юридических лиц	45 257 761	5 507 649	17 666 852	7 990 050	1 936 794	12 156 416	-12 135 046	-179 723	-1 655 269	-371 018	-9 929 036	
Задолженность по ссудам физических лиц	120 585 740	339 299	79 070 161	10 195 041	2 611 100	28 370 139	-31 281 275	-2 220 967	-734 369	-1 221 056	-27 104 883	
Итого	165 913 501	5 846 948	96 737 013	18 185 091	4 547 894	40 596 555	-43 486 321	-2 400 690	-2 389 638	-1 592 074	-37 103 919	

В качестве механизма снижения кредитного риска Банк использует полученное обеспечение по предоставленным ссудам.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества обеспечения. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения № 590-II.

В таблице ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.10.2019.

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физических лиц	Итого
Обеспечение I категории качества	3 150	0	3 150
Обеспечение II категории качества	5 927 789	0	5 927 789
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	34 568 138	74 304 412	108 872 550
Итого	40 499 076	74 304 412	114 803 488

В таблице ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.01.2019.

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физических лиц	Итого
Обеспечение I категории качества	291 661	0	291 661
Обеспечение II категории качества	12 986 705	0	12 986 705
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	26 793 898	72 666 533	99 460 431
Итого	40 072 264	72 666 533	112 738 797

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе не реже 1 раза в квартал.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Банком:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров

финансовой гарантии весь срок – это максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, это период определяется на основании внутренней статистики и составляет 3 года.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Банк полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают.

Приобретенные изначально обесцененные (РОCI) финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Дефолтные и обесцененные активы: по кредиту не выполнены обязательства, понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

В отношении финансовых инструментов для физических лиц определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- банкротство заемщика.

В отношении финансовых инструментов для юридических лиц и малого бизнеса определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- международные рейтинговые агентства присваивают заемщику дефолтный рейтинг;
- реструктурированные кредиты, если просрочка по первоначальному договору превышает 30 дней или при наличии «процентных каникул»;
- кредиты, вероятность погашения задолженности по которым является низкой, по мнению Банка, несмотря на отсутствие/наличие фактического периода просрочки;
- вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или будет объявлен банкротом, увеличивается.

В отношении финансовых инструментов, таких как межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя) определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- международные рейтинговые агентства присваивают заемщику дефолтный рейтинг;
- вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или будет объявлен банкротом, увеличивается;
- активы, вероятность погашения задолженности по которым является низкой, по мнению Банка, несмотря на отсутствие/наличие фактического периода просрочки.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по

амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Банк осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- кредиты, по которым за последний год была допущена просрочка платежа на не менее, чем 6 отчетных дат (количество отделений с просрочкой платежа не менее 6 за последние 12 месяцев);
- реструктурированные кредиты, если просрочка платежа по первоначальному договору превысила 15 дней;
- реструктурированные кредиты независимо от количества дней просрочки платежа по первоначальному договору, если не было выдано дополнительных средств, кроме уже существующей задолженности, или просрочка платежа по кредиту составляет до 90 дней;
- кредиты сегментов с повышенным кредитным риском, по которым увеличивается вероятность дефолта от запланированного уровня убытков (неэффективные продукты и каналы продаж, продукты, выпуск которых был прекращен).

В отношении кредитов, предоставленных юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение рейтинга на две ступени;
- заемщик принял решение о реорганизации;
- реструктурированные кредиты, если просрочка по первоначальному договору превысила 30 дней или при наличии «процентных каникул»;
- кредиты без просрочки платежа и с просрочкой платежа до 30 дней с историей просрочки более 30 дней за последние 180 дней.

В отношении межбанковских депозитов, кредитов государству и субъектам федерации, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя):

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требует специального мониторинга»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороги: снижение рейтинга на три ступени.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадия 1. Если риск был переведен в Стадия 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип: в отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью модели «трех стадий» оценки ожидаемых кредитных убытков:

Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадия 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Стадия 3: если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадия 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Стадия 3), так что на отчетную дату Банк признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Банк может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе;
- оценка на основе внешних рейтингов.

Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ, если отсутствует конкретная информация по заемщику. Данный подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основе конкретной информации по заемщику.

Банк проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные государству.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Отдела управления кредитным риском. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки стадий риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Подразделения управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

LGD_{t_i} - убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

EAD_{t_i} - задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

t_i – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приближительную величину.

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который зависит от вида продукта, с учетом корректировки ожидаемой суммы переплаты со стороны заемщика. В расчет также включены допущения о досрочном погашении/рефинансировании.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Стадии 2 или Стадии 3. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод интенсивности рисков или другие. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО), Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же стадии, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам должна рассчитываться следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Банк провел анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю. Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента.

Бэк-тестирование: Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год. Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

7.2 Рыночный риск

Возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация уровня рыночного риска, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

валютный риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;

процентный риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок.

фондовый риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций).

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет по управлению активами и пассивами (далее — «КУАП») устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты на конкретные виды операций.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестирования, а также с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами.

С целью оценки рыночного риска определяется значение показателя VaR (Value-at-Risk) историческим методом. Производится разложение доходностей ценных бумаг на общие и специфические факторы их определяющие. На базе полученных исторических сценариев изменений факторов, в соответствии с моделью доходности, формируются сценарии изменения доходностей и стоимостей ценных бумаг. Внутреннее тестирование, валидация и пересмотр VaR моделей является обязательным элементом системы управления рыночным риском в Банке.

Риск убытков от переоценки портфеля ценных бумаг банка на горизонте 1 месяц с 95%-уровнем доверия (Value-at-Risk) составляет 22 157 тыс.руб.

Модифицированная (эффективная) дюрация общего портфеля облигаций равна 2,46. Данный показатель характеризует чувствительность стоимости портфеля облигаций к параллельному сдвигу кривой рыночной доходности. Модифицированная (эффективная) дюрация портфеля облигаций, переоцениваемых по справедливой стоимости, равна 1,76; при росте процентных ставок во всех валютах на 100 базисных пунктов стоимость портфеля облигаций уменьшится на величину, близкую к 279 201 тыс.руб.

Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов, а также производных финансовых инструментов на них, в которых Банк имеет позицию. В целях ограничения фондового риска КУАП, а также лица, уполномоченные им, устанавливают лимиты на совокупную позицию, лимиты потерь при проведении торговых операций, лимиты величины VaR, лимиты чувствительности. Территориальные управления не осуществляют торговые операции с акциями.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций. В рамках управления валютным риском в Банке установлены сублимиты открытой валютной позиции для территориальных управлений. Кроме этого, действует система лимитов и ограничений на объём открытой позиции в иностранной валюте.

Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США и Евро, обращающиеся на ММВБ.

Риск неожиданных убытков на горизонте 1 месяц с 95%-уровнем доверия (Value-at-Risk) от колебаний курсов иностранных валют составляет 2 459 тыс.руб.

В таблице ниже представлена информация об основных балансовых открытых валютных позициях в рублевом эквиваленте.

Валюта	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Евро	-21 350	-88 918
Швейцарский франк	41	3 668
Китайский юань	10 102	15 226
Фунт стерлингов	4 453	9 939
Доллар США	-28 379	-142 679

Таким образом, наибольший вклад в валютный риск вносит возможное ослабление рубля к евро и доллару. При снижении на 10% курса рубля ко всем валютам уменьшение прибыли до налогообложения Банка составит 3 709 тыс.руб.

Процентный риск

Банк подвержен процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами, а также производными финансовыми инструментами.

В целях ограничения процентного риска и управления им в соответствии с Политикой управления банковскими рисками КУАП, а также лица, уполномоченные им, устанавливают следующие типы лимитов и ограничений: лимиты вложений, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты концентрации, лимиты потерь при проведении торговых операций, ограничения на проведение операций прямого и обратного РЕПО.

Процентный риск по неторговым балансовым активам и пассивам.

Банк принимает на себя рыночный процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- процентный риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Цели управления данным типом рыночного риска — минимизация потенциальных потерь вследствие реализации процентных и валютных рисков, стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий. В целях управления процентным риском КУАП устанавливает процентные ставки привлечения средств, а также ставки размещения ресурсов в кредиты, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике Банк имеет возможность изменения процентных ставок для подавляющего большинства активов, приносящих процентный доход, в случае изменения ставок на рынке. Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении GAP-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам (далее – ГЭП).

Большинство процентных обязательств Банка привлечены по фиксированным процентным ставкам, при этом Банк сохраняет право пересмотра данных ставок в случаях значительных колебаний рыночных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
на 01.10.2019						
Итого финансовые активы	100 208 380	16 306 303	11 403 985	53 900 480	506 263 454	688 082 602
Итого финансовые обязательства	68 388 382	71 820 602	50 810 048	7 712 321	472 533 328	671 264 681
Совокупный ГЭП на 01.01.2019	31 819 998	-55 514 299	-39 406 063	46 188 159	33 730 126	16 817 921
на 01.01.2019						

Итого финансовые активы	73 095 144	19 823 714	13 748 144	147 266 718	501 839 114	755 772 834
Итого финансовые обязательства	85 836 571	69 291 653	59 298 494	13 248 691	476 007 887	703 683 296
Совокупный ГЭП на 01.01.2018	-12 741 427	-49 467 939	-45 550 350	134 018 027	25 831 227	52 089 538

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в сотых процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность годовой прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

тыс. руб.

	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	воздействие на		воздействие на	
	Прибыль (до налогообложения)	Капитал	Прибыль (до налогообложения)	Капитал
Рубли				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	-446 535	-446 535	-1 221 926	-1 221 926
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	446 535	446 535	1 221 926	1 221 926
Доллары США				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	-22 871	-22 871	-84 340	-84 340
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	22 871	22 871	84 340	84 340

Банк совершенствует системы управления процентным риском по неторговым позициям в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. В рамках данного проекта разрабатываются новые подходы к измерению, стресс-тестированию, лимитированию и хеджированию процентного риска по неторговым позициям. Разрабатываются методология и модели по оценке чувствительности продуктов к процентному риску с учетом поведения клиентов, позволяющие значительно повысить точность измерения и эффективность управления процентным и валютным риском по неторговым позициям. С 2014 года в Банке функционирует ALM-система, которая покрывает все задачи управления активами и пассивами Банка, в том числе и задачи управления процентным риском по неторговым позициям.

7.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, возникающий в результате несбалансированности сроков требования по активным операциям и сроков погашения по обязательствам или при возникновения непредвиденной необходимости немедленного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Риск ликвидности можно разделить на несколько составляющих: риск нормативной ликвидности, риск непредвиденного оттока, риск разрывов ликвидности, риск концентрации фондирования.

Руководство Банка осуществляет активный мониторинг за всеми возможными проявлениями риска ликвидности.

Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Нормативы ликвидности включают:

-Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;

-Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

-Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала, и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Банк соблюдал указанные нормативы в отчетном периоде.

В таблице ниже приведена информация о значениях обязательных нормативов ликвидности Банка по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России.

	Требование Банка России	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	599.31%	538.7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	412.40%	310.1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	40.76%	37.2%

Казначейство Банка ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных позиций ликвидности Банка. Анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к обязательным нормативам. Выявляются требования и обязательства кредитной организации или отдельные сделки, которые повлияли на существенное изменение нормативов ликвидности.

Казначейство осуществляет анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности с учетом потребностей Банка. Комитет по управлению активами и пассивами контролирует уровень принимаемого риска ликвидности и управляет ликвидностью с учетом текущих макроэкономических условий, рыночной конъюнктуры, соблюдая достаточный уровень ликвидности при минимизации стоимости фондирования. Налажена система отчетности перед менеджментом банка о состоянии и прогнозе ликвидности. На регулярной основе проводится сценарное стресс тестирование.

В целях снижения риска ликвидности Банк осуществляет вложения в высоколиквидные/ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы эффективно покрывать непредвиденные разрывы ликвидности. Банк располагает диверсифицированным запасом ликвидности, состоящим из денежных средств и прочих финансовых инструментов, а также имеет возможность привлечения дополнительного финансирования для исполнения платежных обязательств. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты (наличность в кассе, счета в Банке России, счета ностро в других банках);
- портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России;
- портфель еврооблигаций эмитентов с инвестиционными рейтингами.

Банк регулярно проводит оценку риска концентрации (риск ухудшения ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы от одного/нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке). Основным источником фондирования Банка является депозитный портфель физических лиц. Депозитный портфель банка диверсифицирован как по количеству, так и по типу вкладчиков и имеет очень широкую географию, а также имеет очень низкую концентрацию на одного/группу клиентов. Активы Банка также диверсифицированы, уровень концентрации риска на одного заемщика низок.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения, рассчитанных Банком, по состоянию на 01.10.2019. Данный анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения, за исключением корректировок в отношении торговых ценных бумаг; кредитов и авансов клиентам; и части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг был отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с

оценкой руководством ликвидности данного портфеля. Анализ ожидаемых сроков погашения кредитов и авансов клиентам основан на информации об исторических объемах досрочных погашений. Часть текущих и расчетных счетов и счетов до востребования была переведена из категории «До востребования и менее 1 месяца» в корзины с более поздними сроками погашения.

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 047 029	0	0	0	0	13 047 029
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	363 131	546 729	421 112	71 694	0	1 402 666
Ценные бумаги	3 545 440	47 772	0	2 852 521	1 322 457	7 768 191
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	18 341 697	0	0	0	0	18 341 697
Средства в других банках	30 559 962	0	0	0	0	30 559 962
Кредиты и авансы клиентам	7 731 476	40 778 428	36 124 761	22 943 710	3 024 356	110 602 731
Основные средства	0	0	0	0	13 630 077	13 630 077
Прочие финансовые активы	5 090 024	0	0	0	10 443 776	15 533 799
Итого финансовые активы	78 678 758	41 372 930	36 545 873	25 867 926	28 420 666	210 886 152
Финансовые обязательства						
Средства в других банках	11 596 240	4 559 091	0	0	0	16 155 331
Средства клиентов	40 183 417	60 500 134	46 599 574	7 933 554	0	155 216 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Субординированный долг	0	0	733 919	0	8 051 950	8 785 869
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	5 549 153	0	0	0	0	5 549 153
Итого финансовые обязательства	57 328 810	65 059 225	47 333 493	7 933 554	8 051 950	185 707 033
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	21 349 948	-23 686 295	-10 787 620	17 934 371	20 368 716	25 179 119
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	21 349 948	-2 336 347	-13 123 968	4 810 404	25 179 119	25 179 119

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019.

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 732 644	0	0	0	0	22 732 644
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	30 589 503	0	0	6 756 939	0	37 346 442
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	27 829 447	6 499 585	0	0	0	34 329 032
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и авансы клиентам	7 208 111	43 458 119	34 410 983	28 919 583	2 352 804	116 349 601
Основные средства	0	0	0	0	19 069 772	19 069 772
Прочие финансовые активы	5 797 176	0	0	0	5 733 944	11 531 120
Итого финансовые активы	94 156 880	49 957 705	34 410 983	35 676 523	27 156 520	241 358 610
Финансовые обязательства						
Средства в других банках	23 994 469	4 496 118	0	0	0	28 490 587
Средства клиентов	42 770 714	63 575 099	56 548 279	13 144 150	0	176 038 243
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 638	0	4 328	0	0	72 966
Субординированный долг	0	0	0	9 417 744	0	9 417 744
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	1 289 040	0	0	0	0	1 289 040
Итого финансовые обязательства	68 122 861	68 071 217	56 552 607	22 561 894	0	215 308 579
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	26 034 019	-18 113 513	-22 141 623	13 114 628	27 156 520	26 050 031
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	26 034 019	7 920 506	-14 221 117	-1 106 489	26 050 031	26 050 031

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных в анализе по срокам погашения, так как Банк не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами, поскольку жестко подходит к оценке кредитного риска формируемого портфеля гарантий. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную ниже таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже приведена информация о сроках, оставшихся до погашения выпущенных банковских гарантий, по состоянию на 01.10.2019.

тыс. руб.

	Срок до окончания, дней				
	1- 30	31-90	91-180	181-365	>365
Сумма предоставленных банковских гарантий	2 877 496	5 579 390	21 074 419	7 081 051	18 663 154

В таблице ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения выпущенных банковских гарантий, по состоянию на 01.01.2019.

тыс. руб.

	Срок до окончания, дней				
	1- 30	31-90	91-180	181-365	>365
Сумма предоставленных банковских гарантий	21 301 965	19 668 920	8 330 449	14 236 239	36 927 143

Внутренними порядками Банка также предусмотрен план управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций. Определены инструменты и варианты реакции на факторы риска внешнего и внутреннего характера.

7.4 Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору и определяется Политикой Банка по управлению операционными рисками, направленной на предупреждение и/или снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Банком разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

В течение 9 месяцев 2019 года Банком была продолжена работа по сбору и систематизации информации о реализованных рисковых событиях, формированию внутренней базы данных о реализованных операционных рисках и понесенных потерях. В период формирования базы данных о реализованных операционных рисках оценка, прогноз и мониторинг уровня операционного риска производятся с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору, на основе данных отчета о прибылях и убытках и с использованием экспертных оценок. Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

Величина капитала на покрытие операционного риска Банка на 01.10.2019 составила 5 516 521 тыс.руб.

8. Информация об управлении капиталом

Капитал Банка является основным источником для покрытия возможных потерь в случае реализации рисков. Сравнение объема капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Согласно принципам Базельского комитета «Базель III» объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска.

Банк России предъявляет к кредитным организациям требования по покрытию имеющимся в распоряжении банка регуляторным капиталом непредвиденных потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков.

Для расчета требований к регуляторному капиталу банка в Российской Федерации применяются следующие подходы, предусмотренные рекомендациями Базельского комитета:

- для кредитного и рыночного рисков – стандартизированный подход;
- для операционного риска – метод базового индикатора.

Банк России устанавливает для кредитных организаций минимально допустимый уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»).

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.1, Н1.2 и Н1.0. должны поддерживаться на уровне не менее 4.5%, 6% и 8% соответственно.

В таблице ниже приведена информация о значениях нормативов достаточности капитала Банка.

	Минимально допустимое значение	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5%	5.5%	5.8%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6%	7.9%	8.1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8%	9.1%	9.2%

С 2019 года в форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» внесены изменения, касающиеся пересчета обязательных нормативов и капитала с учетом МСФО 9. До полного перехода в бухгалтерском учете и отчетности на требования МСФО информация о пересчитанных значениях капитала и обязательных нормативов в форме 0409813 носит справочный характер.

В целях поддержания достаточности капитала, необходимого для покрытия убытков в периоды финансовой нестабильности, Банком России установлены требования к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала.

В связи с исполнением предписаний Банка России по состоянию на 01.10.2019 Банк не выполнил условие соблюдения минимально допустимого числового значения надбавки поддержания достаточности капитала. По состоянию на 01.10.2019 нормативная величина надбавки составляла 2.125, фактическая - 1.012.

В таблице ниже приведена информация о структуре капитала Банка.

Компонент капитала	тыс.руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Основной капитал, в том числе:	24 723 878	29 574 379
- Базовый капитал	17 223 135	21 196 746
Дополнительный капитал	4 173 568	4 329 303
Итого собственные средства (капитал)	28 897 446	33 903 682

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого банку капитала и объема имеющегося в распоряжении банка капитала. Указанные процедуры должны позволять Банку в том числе соблюдать обязательные нормативы.

Система управления рисками предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

В Банке осуществляется планирование уровня склонности к риску (далее риск-аппетит) посредством установления целевых уровней риска – совокупности показателей (риск-метрик), соответствующих целям Банка.

Лимиты аппетита к риску планируются и утверждаются Советом директоров в рамках ежегодного процесса бизнес-планирования Банка для всех основных значимых рисков с учетом экспертного суждения членов Правления о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учетом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

Отдельные лимиты аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям.

Служба управления рисками является ответственным структурным подразделением, отвечающим за расчет и последующий контроль предельного размера риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

Пересмотр показателей предельного объема риска и уровня необходимого для его покрытия капитала определяется не реже одного раза в год.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности банка. Склонность к риску определяется по кредитному, рыночному, процентному, операционному риску и риску ликвидности в виде совокупности количественных показателей. Прочие риски определяются с помощью качественных показателей, на основе профессиональных суждений.

На основании качественных и количественных показателей рисков Служба управления рисками определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевую структуру рисков банка.

При определении планового уровня капитала Служба управления рисками оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия принятых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленной стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков банка.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Службой управления рисками на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для банка рисков.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке:

Процесс планирования деятельности банка базируется на краткосрочном мониторинге и прогнозе параметров капитала и объемов операций (период 1 месяц – 1 квартал), а также долгосрочном планировании с горизонтом 1 год – 3 года.

Основной задачей долгосрочного планирования является формирование стратегических целей и инструментов их реализации.

В рамках оперативного планирования осуществляется анализ текущей деятельности, контроль исполнения целей, разработка мер по достижению необходимых результатов и последующая актуализация планов.

28 июня 2019 года состоялось годовое общее собрание акционеров Банка, на котором была утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год и было принято решение, полученную прибыль за отчетный год не распределять, дивиденды по размещенным акциям не выплачивать (не объявлять).

9. Информация по сегментам деятельности

В операционной деятельности Банк выделяет сегменты, которые однозначно идентифицируются, имеют индивидуальные особенности и характеристики. Каждый сегмент имеет свою продуктовую линейку и виды доходов. Банк определил следующие сегменты: розничный бизнес, вип-бизнес, пос-бизнес, казначейские операции, корпоративный бизнес, гарантийный бизнес, блок малого и среднего бизнеса. Отдельно выделена группа “прочее”.

Розничный бизнес. Сегмент, основное направление деятельности которого – кредитование клиентов-физических лиц. Также включает в себя широкий спектр комиссионных услуг, оказываемых физическим лицам. Виды оказываемых услуг: кредитование, размещение вкладов, оказание комиссионных услуг некредитного характера, обмен валюты, переводы, платежи.

Вип-бизнес. Сегмент ориентированный на привлечение крупных вкладов. Оказывает различного рода дополнительные услуги привилегированным клиентам. Виды оказываемых услуг: кредитование, размещение вкладов, инвестиционные продукты, оказание комиссионных услуг некредитного характера, обмен валюты, переводы, платежи. Также в рамках бизнес-сегмента осуществляется деятельность по управлению активами.

ПОС – бизнес. Бизнес ориентированный на кредитование для покупок определенных товаров непосредственно на месте продаж этих товаров.

Казначейские операции. Сегмент, занимающийся операциями на фондовых рынках, организующий куплю-продажу ценных бумаг и управление валютной позицией банка. Также в рамках блока осуществляются операции на межбанковском рынке.

Корпоративный бизнес. Блок ориентированный на оказание услуг крупным предприятиям. Включает в себя кредитование, размещение вкладов, расчетно-кассовое обслуживание, оказание комиссионных услуг некредитного характера. Также одна из функций сегмента – выдача крупных банковских гарантий.

Бизнес экспресс гарантий. Сегмент, основная деятельность которого - выдача гарантий предприятиям на исполнение контракта, участие в конкурсе, возврат аванса.

Блок малого и среднего бизнеса. Блок ориентированный на кредитование и оказание услуг средним и малым предприятиям. Включает в себя как кредитование, так и дополнительные комиссионные услуги.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств по сегментам на 01.10.2019.

	млн.руб.								
	Казначейские операции	Розничный	ВИП	ПОС	Корпоративный	Экспресс гарантии	МСБ	Прочее	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	3 496	4 769	339	659	1 252	61	98	156	10 830
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	1 086	316	0	0	0	0	0	1 403
Средства в кредитных организациях	1 852	0	0	0	0	0	0	0	1 852
Ценные бумаги	24 449	0	0	0	0	0	0	2 452	26 901
Кредиты и авансы клиентам	30 571	75 042	5 336	10 373	19 701	960	1 544	0	143 528
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	13 700	13 700
Прочие активы	0	515	37	71	125	0	21	14 661	15 430
ИТОГО АКТИВЫ	60 369	81 413	6 028	11 103	21 078	1 021	1 663	30 969	213 644
Средства других банков	4 599	0	0	0	0	0	0	0	4 599
Средства клиентов	11 559	116 542	33 929	0	1 102	0	7 892	8 052	179 076
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	4 790	4 790

КАПИТАЛ	0	0	0	0	0	0	0	25 179	25 179
ИТОГО ПАССИВЫ	16 158	116 542	33 929	0	1 102	0	7 892	38 021	213 644
Гарантии	0	0	0	0	9 657	44 765	854	0	55 276

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов за 9 месяцев 2019 года.

млн.руб.

Прибыль по сегментам	Казначейские операции	Розничный	ВИП	ПОС	Корпоративный	Экспресс-гарантии	МСБ	Прочее	ИТОГО
Чистые процентные доходы/расходы после создания резерва под обесценение кредитов	603	11 365	794	8	397	72	320	-420	13 138
Чистые комиссионные доходы	0	5 464	173	610	265	437	293	5	7 248
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-90	0	0	0	0	0	0	-3 309	-3 400
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-140	478	62	0	21	0	13	0	433
Прочие операционные доходы / расходы	123	1 522	36	50	0	0	0	1 406	3 137
Административные и прочие операционные расходы	-115	-10 473	-1 050	-521	-426	-308	-407	-8 275	-21 574
Прибыль/(Убыток) до налогообложения	380	8 356	15	146	258	202	219	-10 593	-1 017
Расходы по налогу на прибыль	-76	-1 671	-3	-29	-52	-40	-44	3 682	1 767
Прибыль/(убыток)	304	6 685	12	117	206	162	175	-6 911	750

Основным направлением деятельности, генерирующим прибыль Банка, является розничный сегмент. Результат за 9 месяцев 2019 года - 6.69 млрд руб. прибыли. Основной источник доходов сегмента – процентные и комиссионные доходы.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств по сегментам на 01.01.2019.

млн.руб.

	Казначейские операции	Розничный	ВИП	ПОС	Корпоративный	Экспресс-гарантии	МСБ	Прочее	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	4 832	5 385	365	730	2 224	0	179	577	14 292
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	1 070	312	0	0	0	0	0	1 382
Средства в кредитных организациях	8 260	0	0	0	0	0	0	0	8 260
Ценные бумаги	66 602	0	0	0	0	0	0	7 949	74 550
Кредиты и авансы клиентам	0	74 225	5 025	10 055	30 650	0	2 472	0	122 427
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	19 070	19 070
Прочие активы	0	746	82	94	250	0	19	10 053	11 244
ИТОГО АКТИВЫ	79 694	81 427	5 783	10 878	33 124	0	2 671	37 648	251 225
Средства других банков	23 404	0	0	0	0	0	0	0	23 404
Средства клиентов	5 227	130 958	37 844	0	990	0	7 086	8 684	190 789
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	3 602	3 602
КАПИТАЛ	0	0	0	0	0	0	0	33 430	33 430
ИТОГО ПАССИВЫ	28 631	130 958	37 844	0	990	0	7 086	45 716	251 225
Гарантии	0	0	0	0	21 199	77 913	1 353	0	100 465

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов за 9 месяцев 2018 года.

млн.руб.

Прибыль по сегментам	Казначейские операции	Розничный	ВИП	ПОС	Корпоративный	Экспресс-гарантии	МСБ	Прочее	ИТОГО
----------------------	-----------------------	-----------	-----	-----	---------------	-------------------	-----	--------	-------

Чистые процентные доходы/расходы после создания резерва под обесценение кредитов	655	12 616	745	-115	-3 573	-19	103	212	10 625
Чистые комиссионные доходы	0	5 708	201	762	564	1 739	386	0	9 361
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-915	0	0	0	0	0	0	0	-915
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 189	-156	-20	0	-7	0	-4	0	1 001
Прочие операционные доходы / расходы	-216	11	15	0	0	0	0	714	523
Административные и прочие операционные расходы	-126	-10 390	-794	-585	-467	-391	-404	-3 198	-16 356
Прибыль/(Убыток) до налогообложения	587	7 788	147	62	-3 483	1 329	81	-2 272	4 239
Расходы по налогу на прибыль	-117	-1 558	-29	-12	697	-266	-16	-455	-1 758
Прибыль/(убыток)	469	6 230	118	50	-2 786	1 063	65	-2 728	2 481

Принципы распределения объемов бизнеса между направлениями.

Распределение бизнеса с физическими лицами между направлениями осуществляется по договорам или по проводкам на основании маркировки по принадлежности договора к бизнесу. Принадлежность к бизнес направлению определяется через маркер точки выдачи и канала выдачи. Справочник по договорам ведется централизованно в аналитических системах банка. Распределение бизнеса с юридическими лицами между направлениями осуществляется по клиентно на основании справочника, где по каждому клиенту указано соответствующее бизнес направление.

Методология перераспределения доходов/расходов.

Доходы и расходы по бизнес направлениям распределяются на основании договоров/клиентов/проводок, которые закреплены за бизнесом по каждой проводке. При отсутствии прямого соответствия дохода/расхода с бизнес направлением применяется механизмы перераспределения:

Методика трансфертного перераспределения доходов и расходов:

Под трансфертными доходами и расходами понимается потоки доходов и расходов, аллоцированных на бизнес направление в зависимости от структуры и объемов активов и пассивов данного бизнеса. Методикой трансфертного ценообразование управляет Казначейство. Казначейство устанавливает трансфертную цену для каждого из видов активов и каждого из видов пассивов согласно утверждённой методике по ссудно в зависимости от валюты, срока и прочих параметров.

Трансфертные расходы – это расходы бизнес направления, которые отражают стоимость фондирования активов на балансе соответствующего бизнес направления. Трансфертная цена фондирования активов устанавливается в зависимости от стоимости ресурсов для банка с учетом всех дополнительных расходов на привлечение по ссудно.

Трансфертные доходы – это доходы бизнес направления, которые отражают потоки от продажи пассивов бизнеса в ALM, по установленной порядком трансфертного ценообразования цене. Трансфертная цена пассивов устанавливается в зависимости от их характеристик по каждому договору.

На бизнес направления аллоцируются расходы на ликвидность, которые требуются для обеспечения деятельности каждого направления. Расходы на ликвидность распределяются по методике, утвержденной Казначейством, в зависимости от объемов кредитного и депозитного портфеля физических лиц на балансе каждого бизнес направления.

Методика распределения операционных расходов.

Все расходы банка за период распределяются на бизнес направления по закрепленным в порядке расчета финансового результата методикам. Расходы дифференцируются по принципу

аллокаций на прямые расходы и аллоцированные расходы. А также по сущностному принципу на расходы на персонал и функциональные расходы.

Прямые расходы – делятся на собственные расходы бизнес направления, по которым есть признак прямого соотнесения к бизнесу, и вмененные расходы смежных подразделений банка, вовлеченные в бизнес процесс соответствующего бизнес направления. Прямые вмененные расходы относятся на бизнес направление согласно распределению, предоставленному менеджером смежного подразделения. Указанное распределение обновляется на ежеквартальной основе с согласованием и смежного подразделения, и бизнес направления.

Аллоцированные расходы – это расходы по которым нет признака прямого соотнесения расходов на определенное бизнес направление. Данные расходы носят общепанковский характер и распределяются на основании долей бизнес направления в общей сумме чистого операционного дохода банка. В случае, если чистый операционный доход бизнес направления отрицательный, аллокации общепанковских расходов на данный бизнес не возникает, сумма убытка уменьшает общий операционный доход банка.

Показатели финансового результата по сегментам имеют управленческую аллокацию и очищены от влияния продажи кредитного портфеля. Финансовый результат за 9 месяцев 2019 года показан с учетом влияния корректировок МСФО 9.

10. Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций с другими контрагентами.

Существенные операции со связанными сторонами в 2019 и 2018 годах Банком не проводились.

В таблице ниже приведена информация об остатках по сделкам со связанными сторонами по состоянию на 01.10.2019.

	тыс. руб.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние организации	Прочие связанные стороны
Активы				
Средства кредитных организаций	0	0	0	35
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	906 932
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	635 542	0
Резервы на возможные потери	0	0	-517 142	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	18 118	0	42 861
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	-42 861
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	0	0	0	11 517
Прочие активы	0	0	2 596	38
Резервы на возможные потери	0	0	0	-8
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся	85	2 937	7 187	1 298

кредитными организациями				
Условные обязательства кредитного характера				
Безотзывные обязательства кредитной организации		3 000		
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	0	0	15 578	0
Резервы на возможные потери	0	0	-7 945	0
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	0	0	7 816	0

В таблице ниже приведена информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		1 965		5 786
Комиссионные доходы		249	518	945
Прочие операционные доходы		4 140	40	75
Прочие операционные расходы		23 481		

В таблице ниже приведена информация об остатках по сделкам со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние организации	Прочие связанные стороны
Активы				
Средства кредитных организаций	0	0	0	35
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	1 030 002
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	679 180	0
Резервы на возможные потери	0	0	-5 468	0
Чистая ссудная задолженность	0	7 019	0	40 945
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	-20 882
Прочие активы	0	0	2 824	4
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	102 348	7 534	98 705
Условные обязательства кредитного характера				
Безотзывные обязательства кредитной организации		10 367		
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	0		0	20 000
Резервы на возможные потери	0	0	0	-10 200

В таблице ниже приведена информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		2 217	160	59 619
Процентные расходы		1 930		
Комиссионные доходы	8	232	46	1 218
Чистые доходы от операций с иностранной валютой				1 449
Расходы по операциям с иностранной валютой				2 173
Прочие операционные доходы			433	77
Прочие операционные расходы		25 444	3 203	2

тыс. руб.

В таблице ниже приведена информация об участии Банка в других организациях.

Наименование участника группы	Доля участия на 01.10.2019	Доля участия на 01.01.2019
Общество с ограниченной ответственностью "ВЭБ-финанс"	100%	100%
Общество с ограниченной ответственностью "Торгово-промышленная фирма "АВК-ГАММА"	100%	100%
Акционерное общество "НЭО Центр"	50,005%	50,005%
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Восточный капитал"	100%	100%
SCI Finance B.V. (SPV)	Структурированная организация	Структурированная организация

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке отсутствуют программы:

- по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами;
- по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами;
- совместные с несколькими работодателями;
- с фиксируемыми платежами кредитной организации - участника банковской группы.

12. Информация о выплатах на основе долевого инструмента

В Банке отсутствуют выплаты сотрудникам на основе долевого инструмента.

13. Информация об объединении бизнесов

Информация для раскрытия отсутствует.

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Арутюнян В.Г.

ВРИО Главного бухгалтера

Ишкова О.П.

05.11.2019

Исполнитель
Марченкова Е.А.
Тел.: +7(495)780-31-00, вн.15629

